



UNIVERSIDAD DE CUENCA
FACULTAD DE CIENCIAS
ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA DE ECONOMIA

“Análisis del Crédito Público para la Educación que concede el Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas (IECE) en la provincia de El Oro. Año 2009”

RESUMEN

Este trabajo se presenta como una alternativa ante la creciente deshumanización del objetivo económico, tratando de proporcionar una visión analítica, técnica y sobre todo humana de la situación crediticia en la provincia de El Oro, enfocándose en el tema del Crédito Público para la Educación.

En el trabajo se describe la situación crediticia contemporánea y se evalúan las medidas adoptadas por las últimas administraciones financieras, respecto a lo económico y social.

Se hace referencia a la visión humanista de la economía, con la que se procura ser solidaria y promotora de un desarrollo integral.

La economía humana le da otro color a la gama de índices que usamos para cuantificar el tratamiento de los créditos educativos en el Ecuador. Le da un tono de pureza y responsabilidad social, lo que permite priorizar el colectivo, ante el afán de lucro propio de las instituciones financieras. Le otorga al cuerpo del análisis un alma. Incluyendo para en el estudio una encuesta telefónica realizada a los beneficiarios del crédito educativo.

El desarrollo integral, humano, se convierte, pues, en el motor de esta tesina; la misma que se nutre de la evolución histórica de la gestión institucional, ya que la fortalece al formular opciones de mejoramiento, que el lector podrá revisar y generar una opinión propia.

Se pretende, entonces, que este trabajo contribuya a mejorar el tratamiento del crédito educativo en el Ecuador, para contribuir, más allá de la academia, a los estudiantes y a quienes desean serlo, a la institución, a la gente, a la sociedad.

Palabras claves: crédito, crédito educativo, economía humana, IECE.

Autoras:

Karen Viviana Luzardo Alarcón
Belén Tatiana Pesantez Caguana



**UNIVERSIDAD DE CUENCA
FACULTAD DE CIENCIAS
ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA DE ECONOMIA**

“Análisis del Crédito Público para la Educación que concede el Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas (IECE) en la provincia de El Oro. Año 2009”

ABSTRACT

This research is presented as an alternative towards the growing dehumanization of the economic objectives, it implements analytic and technical views but overall humanistic, of the credential situation in the city of El Oro, focusing on the subject of the Public Credit for Education.

The paper describes the current credit situation and the measures adopted by the latest financial administrations are evaluated in their economical and social aspects.

The humanistic vision of economics is made reference to, through which efforts are made to enhance solidarity and integral development.

Human economics gives another color towards the array of indexes we use to quantify the treatment of the educational credits of Ecuador. It gives it a tone of purity and social responsibility, which gives way to prioritize the collective needs, against the individual benefits of financial institutions. It gives the analytic body a soul. Included in the study is a phone survey which was given to the beneficiaries of the educational credits.

The human and integral development converts itself into the motor of this thesis; the same which nurtures itself from the historic evolution of institutional management, since it strengthens it by formulating options of improvement, which the reader may review and generate his own opinion.

All of the above is done through the use of descriptive statistical techniques which contribute to measure the social economic impact, conjugated towards a critical analysis of the authors. Furthermore, the principal results of the study, such as demographic and geographic profiles of the actual beneficiaries, can be constituted as basic information to formulate an econometric model which enables the quantification of the benefits derived from the credits of the beneficiaries.

It is thus the goal of this research to add to the improvement of the educational credit in Ecuador, in order to contribute, beyond academia, to the students and those whom which to be so, to the institution, to the people, and to society.

Key words: credit, educational credit, human economics, IECE.

Autoras:

Karen Viviana Luzardo Alarcón
Belén Tatiana Pesantez Caguana



**UNIVERSIDAD DE CUENCA
FACULTAD DE CIENCIAS
ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA DE ECONOMIA**

“Análisis del Crédito Público para la Educación que concede el Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas (IECE) en la provincia de El Oro. Año 2009”

Autoras:

Karen Viviana Luzardo Alarcón
Belén Tatiana Pesantez Caguana



**UNIVERSIDAD DE CUENCA
FACULTAD DE CIENCIAS
ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA DE ECONOMIA**

“Análisis del Crédito Público para la Educación que concede el Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas (IECE) en la provincia de El Oro. Año 2009”

INDICE DE CONTENIDOS

RESUMEN EJECUTIVO

INTRODUCCIÓN

CAPÍTULO 1. ANTECEDENTES

1.1 Antecedentes Históricos

1.1.1 El IECE y el Crédito Educativo en el Ecuador

1.1.2 Historia el IECE

1.1.3 La Institución en la Actualidad

1.1.3.1 Rubros de Financiamiento del Crédito Educativo

1.1.3.2 Monto de Crédito Educativo

1.1.3.3 Tasas de Interés

1.1.3.4 Interés de Mora

1.1.3.5 Seguro de vida y accidentes

1.1.3.6 Ampliación del crédito

CAPÍTULO 2. PRINCIPIOS TEÓRICOS Y EVOLUCIÓN DEL CRÉDITO EDUCATIVO EN EL ECUADOR

2.1 El Capital Humano y El Crecimiento

2.2 La Educación como Base del Desarrollo de los Pueblos

2.3 Componentes Teóricos del Crédito

2.3.1 Definición de Crédito

2.3.2 Crédito Educativo

2.4 Enfoque Teórico

2.4.1 Economía Humana

2.5 La Educación en el Ecuador

2.5. 1 Estadísticas del Crédito Educativo en el Ecuador, Período 1990-2008

CAPÍTULO 3. EL CRÉDITO EDUCATIVO EN LA PROVINCIA DE EL ORO Y SU IMPACTO SOCIO ECONÓMICO

3.1 La Provincia de El Oro

3.1.1 Geografía

3.1.2 Características Político-Administrativas

3.1.3 Economía

3.1.4 Población

3.1.5 Género

3.1.6 Educación

3.2 Análisis Estadístico de los Datos

3.2.1 Investigación Descriptiva

3.2.1.1 Población Objetivo

3.2.1.2 Tamaño de la Muestra

Autoras:

Karen Viviana Luzardo Alarcón

Belén Tatiana Pesantez Caguana



**UNIVERSIDAD DE CUENCA
FACULTAD DE CIENCIAS
ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA DE ECONOMIA**

“Análisis del Crédito Público para la Educación que concede el Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas (IECE) en la provincia de El Oro. Año 2009”

- 3.3 Resultados de la Encuesta Telefónica
 - 3.3.1 Aspectos Demográficos
 - 3.3.2 Aspecto Geográfico
 - 3.3.3 Aspectos De Comunicación
 - 3.3.4 Aspectos Académicos
 - 3.3.5 Percepción de los Beneficiarios
- 3.4 Impacto Económico y Social
 - 3.4.1 Criterio Económico
 - 3.4.1.1 Gestión de Riesgo
 - 3.4.1.2 Recuperación de los créditos
 - 3.4.2 Criterio Social

CONCLUSIONES

RECOMENDACIONES

BIBLIOGRAFÍA

ANEXOS

Anexo 1: Resumen Del Crédito Educativo En El Ecuador. Período 1990-2008

Anexo 2: Gráfica Del Monto de Crédito Otorgado Por el IECE 1973-2009. Según El Período De Gobierno

Anexo 3: Modelo de la Encuesta Telefónica Utilizada en la Investigación

Anexo 4: Tablas y Gráficas De Los Resultados Obtenidos de la Encuesta

Anexo 5: Resultados En SPSS

Anexo 6: Diseño de Tesina

Autoras:

Karen Viviana Luzardo Alarcón
Belén Tatiana Pesantez Caguana



**UNIVERSIDAD DE CUENCA
FACULTAD DE CIENCIAS
ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA DE ECONOMIA**

“Análisis del Crédito Público para la Educación que concede el Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas (IECE) en la provincia de El Oro. Año 2009”

UNIVERSIDAD DE CUENCA

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA DE ECONOMIA**

“Análisis del Crédito Público para la Educación que concede el Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas (IECE) en la provincia de El Oro. Año 2009”

Tesina Previa a la obtención del Título de Economistas

Autoras:

Karen Viviana Luzardo Alarcón
Belén Tatiana Pesantez Caguana

Directora:

Mst. Ximena Peralta Vallejo

Cuenca, Marzo de 2010

Autoras:

Karen Viviana Luzardo Alarcón
Belén Tatiana Pesantez Caguana



**UNIVERSIDAD DE CUENCA
FACULTAD DE CIENCIAS
ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA DE ECONOMIA**

“Análisis del Crédito Público para la Educación que concede el Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas (IECE) en la provincia de El Oro. Año 2009”

Las ideas que se presentan en este texto, son de exclusiva responsabilidad de las autoras.

Karen Luzardo

Belén Pesántez

Autoras:

Karen Viviana Luzardo Alarcón
Belén Tatiana Pesantez Caguana



UNIVERSIDAD DE CUENCA
FACULTAD DE CIENCIAS
ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA DE ECONOMIA

“Análisis del Crédito Público para la Educación que concede el Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas (IECE) en la provincia de El Oro. Año 2009”

Dedicatoria

A Dios por bendecirme con la vida, a mis padres, ejemplo de amor, sabiduría, y trabajo.

A mis hermanos que con su presencia iluminan mis días. A Brian, por su paciencia y amor incondicional. Además aquellos hombres y mujeres, que por razones económicas no pueden acceder a la educación, y a pesar de eso siguen luchando por sus sueños.

Belén Tatiana.

Al Ser Supremo por sus bondades diarias y por el milagro de la familia. A Mercedes Alarcón, mi madre, por ser, para mí, el ejemplo vivo de dedicación humana y éxito profesional. A mis sobrinos, que constituyen la luz de la alborada que irradia de colorido entusiasmo mis jornadas. Al hombre y a la vida.

**Karen*

Autoras:

Karen Viviana Luzardo Alarcón
Belén Tatiana Pesantez Caguana



UNIVERSIDAD DE CUENCA
FACULTAD DE CIENCIAS
ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA DE ECONOMIA

“Análisis del Crédito Público para la Educación que concede el Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas (IECE) en la provincia de El Oro. Año 2009”

Agradecimientos

Mi sentimiento de gratitud a nuestra directora, Ing. Ximena Peralta, por sus enseñanzas diarias académicas, pero sobre todo para la vida. A la Universidad de Cuenca, a mi amiga Karen por compartir pensamientos de que una sociedad mejor es posible, y a todos los profesores que sembraron en mi corazón la necesidad de la excelencia intelectual y personal como único camino para mejorar las condiciones de vida de un país.

Belén Tatiana.

Un agradecimiento especial al personal del IECE de la provincia de El Oro, en especial al Ab. Leo Fernando Vasconez, su director, con la admiración de siempre. A la Ing. Ximena Peralta, por sus sabios consejos y amabilidad. A Taty, por continuar en el sendero humanista y aportar a los cambios venideros. A Guadalupe, siempre, por ser la amiga de la sonrisa en los labios, honesta; la compañera de la firmeza en las manos, trabajadora; la maestra de la dulzura en el corazón, altruista; donde esté: Gracias.

Karen.

Autoras:

Karen Viviana Luzardo Alarcón
Belén Tatiana Pesantez Caguana



**UNIVERSIDAD DE CUENCA
FACULTAD DE CIENCIAS
ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA DE ECONOMIA**

“Análisis del Crédito Público para la Educación que concede el Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas (IECE) en la provincia de El Oro. Año 2009”

INTRODUCCIÓN

En la investigación se analiza el crédito educativo entregado por el Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas, IECE, en la Provincia de El Oro durante el año 2009, correspondiente al primer año de funcionamiento.

El primer capítulo recoge los antecedentes del crédito educativo en el Ecuador, tales como información histórica de la institución, además de referencias actuales en cuanto a cobertura, monto, tasa, etc., información necesaria para tener una visión general del tema y que además contribuye al entendimiento de capítulos posteriores.

Constan en el segundo capítulo los principios teóricos, basados en la economía humana, que son el marco de análisis del estudio, para ofrecer al lector un enfoque humanista al tratamiento del crédito educativo, incluyendo además, un breve análisis de la evolución del crédito educativo otorgado en el Ecuador durante el periodo 1990-2008.

Los principales resultados de la investigación se encuentran en el capítulo tres y fueron recogidos a través de una encuesta realizada a los actuales beneficiarios del crédito, obteniendo de ellos características demográficas, geográficas y de percepción. Tales resultados indican que el 65% de beneficiarios son mujeres, entre los 18 y 53 años, además que los créditos beneficiaron mayormente a estudiantes residentes en la capital provincial. El 54,8% son estudiantes de pregrado, y de cuarto nivel un 9,7%. El 96,8% de beneficiarios consideran que el crédito es una oportunidad para su desarrollo profesional y personal. Por último, de no haber contado con el crédito un 38,7% de los encuestados no hubiesen sido parte del sistema educativo.

Finalmente, la investigación recoge el impacto socio-económico del crédito educativo, planteando como recomendación principal, la realización de un modelo econométrico a partir de la información presentada, con el fin de medir los beneficios posteriores, generados por el crédito, en el nivel de vida de los estudiantes.

Autoras:

Karen Viviana Luzardo Alarcón
Belén Tatiana Pesantez Caguana



UNIVERSIDAD DE CUENCA
FACULTAD DE CIENCIAS
ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA DE ECONOMIA

“Análisis del Crédito Público para la Educación que concede el Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas (IECE) en la provincia de El Oro. Año 2009”

CAPÍTULO 1. ANTECEDENTES

1.1 ANTECEDENTES HISTÓRICOS

1.1.1 EL IECE Y EL CRÉDITO EDUCATIVO EN EL ECUADOR¹

La concesión del crédito educativo en el Ecuador se consolida como medio para garantizar la continuidad de los estudios de los nacionales, a partir de la creación del Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas (I.E.C.E.). El IECE es una institución financiera pública, que se dedica a invertir en el desarrollo del talento humano ecuatoriano, a través de la concesión del crédito educativo; otorgamiento y administración de becas, para elevar la calidad de vida de los ecuatorianos, según expresa la institución en su misión.

La concesión de crédito a los estudiantes y profesionales ecuatorianos, *privilegia a los de escasos recursos económicos*, para financiar total o parcialmente sus estudios. Es así como ha contribuido desde sus inicios a la formación académica de muchos de los actuales profesionales, los mismos que hoy son sujetos productivos de la economía.

1.1.2 HISTORIA DEL IECE

El IECE se crea el 26 de abril de 1971, como una entidad de derecho público, adscrita a la Junta Nacional de Planificación y Coordinación, con personería jurídica, autonomía administrativa, patrimonio y fondos propios y sede en la Capital de la República.

Empieza, así, como un proyecto de Ley de la Junta de Planificación, que tuvo como objetivo crear una entidad administradora y coordinadora de los recursos destinados a apoyar a los estudiantes, teniendo, en un principio, asesoramiento del BID y del ICETEX (Instituto Colombiano para estudios en el Exterior).

En marzo de 1973, el actual IECE empieza sus funciones, siendo su primer director ejecutivo, el Dr. Ricardo Muñoz Chávez y el primer crédito educativo otorgado al señor Miguel Ángel Coloma Sánchez, en julio del mismo año.

¹ Fuente: Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas, Revista Institucional

Autoras:

Karen Viviana Luzardo Alarcón
Belén Tatiana Pesantez Caguana



**UNIVERSIDAD DE CUENCA
FACULTAD DE CIENCIAS
ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA DE ECONOMIA**

“Análisis del Crédito Público para la Educación que concede el Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas (IECE) en la provincia de El Oro. Año 2009”

El 30 de septiembre de 2003 se publicó en el Registro Oficial No 180 la Declaratoria del “Crédito Educativo como Política de Estado”, garantizando, así, la permanencia y fortalecimiento de la institución, así como su autonomía y ámbito de acción.

1.1.3 LA INSTITUCIÓN EN LA ACTUALIDAD

Hasta inicios del año 2008, la institución contaba con la oficina matriz, localizada en el Distrito Metropolitano de Quito y 6 Regionales ubicadas en las ciudades de Riobamba, Cuenca, Loja, Esmeraldas, Portoviejo y Guayaquil.

En abril de 2008 se resuelve dictar el Reglamento Orgánico por Procesos del Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas, en el cual se amplían las atribuciones de la institución². Además, se recalca que la jurisdicción de la institución será en todo el territorio nacional, su domicilio principal en la ciudad de Quito, pero entra también en la ejecución de procesos desconcentrados, lo que comprende la *gestión regional* y la *gestión provincial*, mediante la creación de agencias para cubrir el territorio nacional³.

En el transcurso de ese año se crearon 9 oficinas provinciales en Orellana, Napo, Pastaza, Morona Santiago, Santo Domingo de los Tsáchilas, Bolívar, Tungurahua, El Oro, y Los Ríos. Se completan así 24 agencias en el país.

Desde 1973 hasta el 2009, el IECE ha contribuido a la formación de 280,632 ecuatorianos con un valor que alcanza a los \$ 451, 799,410, de los cuales \$434, 270,965 corresponden a la concesión de crédito educativo, para un total de 229,725 ecuatorianos, que se han formado en los niveles de pregrado, postgrado, capacitación e investigación.

² Se incorporan, además, fines, como el de administrar los aportes que Petroecuador y los contratistas o asociados que realicen de conformidad con el literal j) del Art. 31 de la Ley de Hidrocarburos

³ Registro Oficial no. 314 del 11 de abril de 2008. Reglamento Orgánico por Procesos del IECE.

Autoras:

Karen Viviana Luzardo Alarcón
Belén Tatiana Pesantez Caguana



UNIVERSIDAD DE CUENCA
FACULTAD DE CIENCIAS
ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA DE ECONOMIA

“Análisis del Crédito Público para la Educación que concede el Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas (IECE) en la provincia de El Oro. Año 2009”

1.1.3.1 Rubros de Financiamiento del Crédito Educativo

- **Manutención:** rubro para gastos de vivienda, y/o sustento del beneficiario.
- **Colegiatura:** Costes por inscripciones, matrículas, mensualidades, derechos de culminación de estudios, entre otros.
- **Elementos de estudio:** relacionados con el desarrollo del estudio, materiales específicos dependiendo de la especialidad, equipos tecnológicos, libros, materiales impresos.
- **Tesis:** permite cubrir gastos indispensables que surgen en la elaboración de este tipo de investigación como; libros, elementos para la investigación, pagos a terceros, etc.

Los programas de estudio que financia el IECE incluyen las modalidades de educación presencial, semipresencial y a distancia; y los niveles bachillerato, educación técnica superior, pregrado, postgrado, educación continua, educación especial, investigación científica, carreras militares y afines, capacitación para educación no formal, idiomas, intercambios, otros.

1.1.3.2 Monto de Crédito Educativo

El monto máximo que entrega el IECE hasta febrero del 2010, para el crédito en el exterior es de \$20.000, mientras que para educación dentro del país es de \$10.000, el estudiante hace uso del tiempo máximo para pagar el crédito de 84 meses para el país y 96 meses para el exterior.

1.1.3.3 Tasas de Interés

En sesión de directorio el 25 de mayo del 2009 el Dr. Fabián Solano Moreno, Gerente General, del IECE informo que, según resoluciones, la tasa de interés en el período de desembolso y gracia es del 4.67% anual, en el tiempo de recuperación como el primer año, la tasa es de 6.51%, en el segundo año es de 8.34%, y para el tercer año,

Autoras:

Karen Viviana Luzardo Alarcón
Belén Tatiana Pesantez Caguana



**UNIVERSIDAD DE CUENCA
FACULTAD DE CIENCIAS
ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA DE ECONOMIA**

“Análisis del Crédito Público para la Educación que concede el Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas (IECE) en la provincia de El Oro. Año 2009”

la tasa se incrementa al 10.18%. Es necesario considerar que la tasa promedio ponderada es de 8.18%, la regulación se estableció considerando que la educación es un deber ineludible del Estado, con el objeto de garantizar la igualdad e inclusión social indispensable para el buen vivir en la sociedad.

1.1.3.4 Interés de Mora

La tasa de interés por concepto de mora, se encuentra en el 1.1%, la misma que se genera a partir del primer día en que el cliente incumple sus obligaciones económicas. Su cálculo se basa en lo que determine el Directorio del Banco Central del Ecuador.

1.1.3.5 Seguro de vida y accidentes

Todos los beneficiarios del crédito, cuentan con una póliza de seguro de vida y accidentes, que se mantiene vigente desde el momento de suscribir el contrato hasta el último día del período de gracia. Actualmente el IECE opera con una compañía de seguros privada.

1.1.3.6 Ampliación del crédito

El IECE puede conceder la ampliación del crédito, durante el período de desembolso y hasta en el penúltimo mes del período de gracia. Los rubros en los que se puede ampliar el crédito son tesis de grado, pasaje de retorno, manutención, colegiatura, y elementos de estudio.

Autoras:

Karen Viviana Luzardo Alarcón
Belén Tatiana Pesantez Caguana



CAPÍTULO 2. PRINCIPIOS TEÓRICOS Y EVOLUCIÓN DEL CRÉDITO EDUCATIVO EN EL ECUADOR.

2.1 EL CAPITAL HUMANO Y EL CRECIMIENTO⁴

Se entiende por capital humano al factor trabajo caracterizado por su cualificación para producir, capacidad de manejar maquinaria compleja, de generar nuevas ideas y nuevos métodos en la actividad económica. Es decir, dentro de los factores de la producción se debe diferenciar entre el trabajo cualificado y el no cualificado; al primero de éstos llamaremos capital humano (h).

El capital humano se acumula deliberadamente y no es el simple resultado del crecimiento de la población o del progreso técnico especificado exógenamente. Para acceder a un gran stock de capital humano se debe invertir tiempo y dinero. Ahorrar invirtiendo en educación eleva el valor del mercado de trabajo que ofrecerán los hogares en el futuro.

Distingamos pues, los dos tipos de capital, el físico (k) y el humano (h), en la siguiente función de producción simplificada del modelo de Solow, en la que solo consideramos esos dos factores de la producción, ya sea como magnitudes agregadas o per cápita, suponiendo que la población total es constante y sin tomar en cuenta la depreciación:

$$y = k^{\alpha} h^{1-\alpha}$$

Según la teoría, el capital físico (k) por sí solo muestra rendimientos decrecientes solo, pero junto con el capital humano (h) muestran rendimientos aproximadamente constantes. Es decir, el capital físico tal como se mide no toma en cuenta las mejoras en cuanto a la calidad de trabajo, producto de la inversión en capacitación. Esto produce nuevos efectos no solo en el nivel de renta, sino también en la tasa de crecimiento. Al afectar la tasa de crecimiento, esta clase de modelos se denominan teorías del crecimiento endógeno. Desde

⁴ RAY, Debrag. Economía del Desarrollo.

Autoras:

Karen Viviana Luzardo Alarcón
Belén Tatiana Pesantez Caguana



esta perspectiva el creciente stock de capital humano amortigua el descenso de la tasa de rendimiento de capital físico, haciendo así posible el crecimiento perpetuo.

2.2 LA EDUCACIÓN COMO BASE DEL DESARROLLO DE LOS PUEBLOS

La educación entendida formación, capacitación, pero también como el desarrollo de las potencialidades del individuo, producto de la experimentación y de la convivencia holística diaria⁵, constituye el eje fundamental para el desarrollo humano integral.

La calidad educativa e proporciona mejoramientos en los diversos sectores de la economía y aporta al bienestar colectivo, en un sistema de gente apta para cada una de sus actividades y con visión de país, procurando la calidad humana y profesional de sus habitantes. Gracias a la inversión en educación, los países crecen en términos socio-económicos, permitiendo innovar y contar con talento humano más calificado.

En términos económicos, la acumulación de capital humano –que puede dedicarse ya sea a la producción (de bienes finales) o emplearse en el sector de la investigación, donde “produce conocimientos”- constituye una fuente de crecimiento y proactividad.

Es por ello, fundamental la inversión de recursos de la actividad productiva corriente, a fin de que estos recursos aumenten la rentabilidad futura.

2.3 COMPONENTES TEÓRICOS DEL CRÉDITO

2.3.1 Definición de crédito

La palabra crédito viene del latín creditum (sustantivación del verbo credere: creer), que significa "cosa confiada". Así "crédito" en su origen significa entre

⁵ SENPLADES, Plan Nacional de Desarrollo: Plan para el Buen Vivir.



otras cosas, confiar o tener confianza. El elemento constitutivo del crédito es el tiempo. Su condición, la confianza⁶.

2.3.2 Crédito Educativo

El crédito educativo es el préstamo que se concede a ecuatorianos y ecuatorianas, con recursos económicos limitados, con la finalidad de que dispongan de medios para el financiamiento parcial o total de su educación dentro o fuera del país, facilitándose el uso de los servicios educativos a los que tienen derecho como ciudadanos.

El IECE⁷ concede préstamos a ecuatorianas(os), directamente o a través de sus representante legales.

Éste crédito forma parte de la inversión social que el Estado hace para el progreso del país en materia de educación, es un fondo rotativo, que implica la devolución posterior de los valores recibidos, más una tasa de interés muy inferior a la del mercado; valores monetarios que continuamente son puestos al servicio de otros estudiantes.

2.4 ENFOQUE TEÓRICO

La teoría económica que utilizaremos como base para realizar el Análisis del Crédito Público para la Educación que concede el IECE, es la ECONOMÍA HUMANA, enfocaremos, por tanto, desde una visión humanista el tratamiento de tal análisis.

2.4.1 Economía Humana

La Economía Humana es una perspectiva económica que idealiza un régimen económico que funcione acorde a la satisfacción plena de las necesidades. Esta satisfacción ha de ser efectiva, profunda, basada en el esfuerzo de realización social, en virtud de los aportes científicos, así como fruto de la

⁶ DANAE, 1971.

⁷ Toda la información obtenida sobre el IECE se obtuvo, a través de entrevistas a profundidad a sus directivos en las oficinas de la Provincia de El Oro y de la Ciudad de Cuenca.

Autoras:

Karen Viviana Luzardo Alarcón
Belén Tatiana Pesantez Caguana



sinergia entre las diferentes fuerzas sociales, contribuyendo en conjunto a la transformación humana de la economía.

Como Economía Humana se entiende al paradigma económico que busca darle el rostro humano a la ciencia económica, el mismo que en la actualidad ha sido desplazado por el facilismo cuantitativista que se le ha dado a esta ciencia, de carácter social, a la que se le ha sumido en la mera práctica numérica, despojándole de su razón de ser; el análisis crítico, propositivo y ejecutor de políticas que contribuyan al bienestar del hombre como esencia de los pueblos.

En el mismo sentido, el Desarrollo Humano es la potencialización de las capacidades de las personas que forman una sociedad, se prioriza como fuente de riqueza el bienestar y las libertades humanas, para lo cual se propone cambiar de manera radical la organización social e incrementar el compromiso de las personas.

2.5 LA EDUCACIÓN EN EL ECUADOR

La República del Ecuador en su Plan Nacional de Desarrollo, ha integrado aspectos variados en cuanto a la visión de país referente al mejoramiento de la calidad de vida..

En nuestro país, la educación ha sido un sector históricamente olvidado por la mayoría de representantes de los poderes del Estado; sin embargo de haber sido citada en la mayor parte de las cartas magnas como parte de las garantías y derechos universales.

La Constitución de 2008, se fundamenta en una visión integral de los derechos y la garantía de los mismos, como la importancia de invertir en los sectores clave para el desarrollo. Incluso, reconoce a la educación como eje para el desarrollo nacional.

Autoras:

Karen Viviana Luzardo Alarcón
Belén Tatiana Pesantez Caguana



Es por ello uno de los objetivos nacionales para el buen vivir el *mejorar las capacidades y potencialidades de la ciudadanía*⁸. Este tiene como elemento constitutivo mitigar las desigualdades económicas, políticas, sociales y culturales. Proponiendo impulsar la permanencia en el sistema educativo y la culminación de los estudios.

Es fundamental, entonces, generar una verdadera equidad de oportunidades, con el afán de contribuir a la formación vocacional, y acceso a diversas modalidades de educación.

Recalquemos que “para ello, en primer lugar se debe lograr que el nivel socioeconómico no se constituya en un impedimento para ingresar (al sistema educativo) ya sea a través de becas, ayudas económicas, cuotas o créditos educativos”⁹

2.5. 1 ESTADISTICAS DEL CRÉDITO EDUCATIVO EN EL ECUADOR PERÍODO 1990-2008

A fin de dar a conocer la gestión del IECE, en cifras¹⁰, nos proponemos, brindarles una visión esquematizada de los créditos educativos que ha otorgado la institución en el período 1990-2008. Esperamos, pues, que sirva como referencia para despertar la perspectiva crítica de los lectores, en base al análisis estadístico de datos que fueron obtenidos de fuentes secundarias, con el ánimo de ilustrar la evolución del crédito educativo en el Ecuador¹¹.

⁸ SENPLADES, Plan Nacional de Desarrollo: Plan para el Buen Vivir; Objetivo 2.

⁹ SENPLADES. Plan Nacional de Desarrollo: Plan para el Buen Vivir; pág. 63.

¹⁰ La información sobre los créditos otorgados por el IECE en el período se encuentran en el anexo N°1

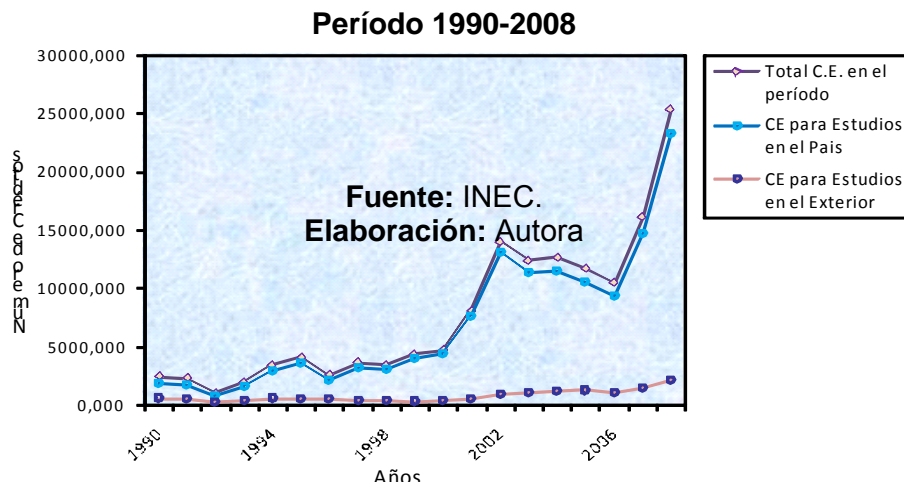
¹¹ Se incluye en el anexo N°2, una gráfica del crédito otorgado según el gobierno de turno.

Autoras:

Karen Viviana Luzardo Alarcón
Belén Tatiana Pesantez Caguana



Gráfica 1. Evolución del Número Total de Créditos Educativos otorgados por el IECE.



En la gráfica 1, podemos notar los incrementos relevantes en cuanto a la cantidad total de los créditos otorgados por la institución en el período 1990-2008. Los datos más significativos los notamos en los años 1995; 2002, con un repunte en 2007 y el punto máximo absoluto en 2008. En 1995, por ejemplo, este incremento se conforma de una serie corta de incrementos anuales desde 1993¹² al igual que en 2002, año con una tasa de crecimiento de 0,72%, igual a la de su año precedente. Del número de créditos otorgados en el año 2006 a la cantidad que se entregó en 2007, existe una tasa de crecimiento de 0,54%; muy parecida a la tasa de crecimiento anual del número de créditos para 2008, de 0,569%. Por otra parte, llama la atención el decremento de los créditos que se otorgaron en 2006, respecto del año anterior, con una tasa decreciente de -0,11% y de -0,256% desde 2002 hasta el año en cuestión; cabe indicar que en el año 2005 la institución tuvo problemas financieros a causa de asignaciones atemporales de recursos, lo que pudo haber sido un factor para que exista tal contracción en el número de créditos. En total, en cuanto a la cantidad de créditos otorgados, para el periodo, existe una tasa de incremento de 9,33%, lo que refleja una mejora evidente respecto del acceso al crédito educativo en Ecuador desde el año 1990 hasta el 2008.

¹² Las tasas de crecimiento corresponden a 0,81; 0,79 y 0,19 para 1993; 1994 y 1995, respectivamente.

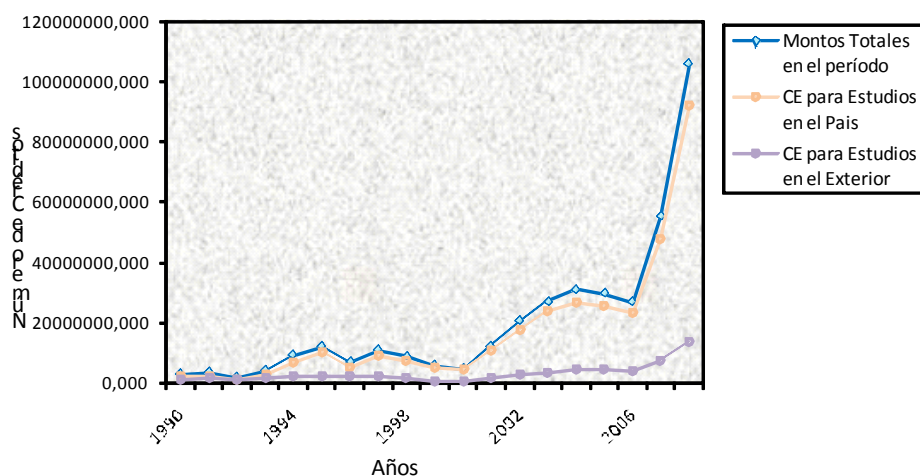
Autoras:

Karen Viviana Luzardo Alarcón
Belén Tatiana Pesantez Caguana



En cuanto a la relación entre los créditos otorgados para estudios en el exterior y los otorgados para estudios en el país, se puede notar una tendencia decreciente en la totalidad del periodo, lo que refleja ya sea, el creciente interés de los ecuatorianos beneficiados con un crédito educativo, en su mayoría, por continuar sus estudios dentro de las fronteras nacionales; o bien el aumento de incentivos por parte de la institución financiera para promocionar la permanencia del capital humano en el país, además de la correspondencia existente entre el transcurso del tiempo y la creciente oferta académica en el Ecuador.

Gráfica 2. Evolución del Monto Total de Créditos Educativos otorgados por el IECE. Período 1990-2008



Fuente: INEC.
Elaboración: Autoras

Al analizar la evolución del monto total de los créditos concedidos por el IECE para el periodo 1990-2008, podemos observar la tendencia creciente de la cantidad ofrecida, lo cual se podría justificar por el incremento generalizado del precio de la canasta básica, para ese periodo, y por ende, de los costes por



**UNIVERSIDAD DE CUENCA
FACULTAD DE CIENCIAS
ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA DE ECONOMIA**

“Análisis del Crédito Público para la Educación que concede el Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas (IECE) en la provincia de El Oro. Año 2009”

educación. El mayor incremento en cuanto a monto del crédito educativo que otorga el IECE, lo vemos, en el año 2008, con un monto promedio por estudiante de \$4.178,44 y respecto de las tasas de crecimiento podemos anotar como las más relevantes las de 1990 (2,61%), 1993 (1,19%), 1994 (1,2%), 2001 (1,57%), 2007 (1,04%) y 2008 (0,91%).

Comparando los montos otorgados por destino del crédito; es decir, para estudios en el exterior respecto de los otorgados para estudios en el país, se puede notar que los primeros son inferiores a los segundos, y que en los dos últimos años del periodo de análisis los montos de crédito para estudios en el exterior corresponden al 15% de los montos totales otorgados para estudios en el país, lo que refleja una tendencia decreciente de la relación existente entre los montos por destino de 1990 a 2008, ya que al inicio del periodo los montos otorgados para estudios en el exterior representaban el 59,9% (1990); 76,7% (1991) y 86% (1992), a partir de lo cual empieza dicha tendencia decreciente. Esto en términos totales.

Se puede observar, además, gráficamente, que los montos para ambos tipos de crédito (por destino) crecen en el periodo. En términos reales, el número de beneficiarios de los créditos nacionales es muy elevado y multiplicado por sus montos correspondientes, tiende a superar en gran medida los montos totales otorgados para estudios en el exterior. Esto a pesar de que los créditos al exterior requieren de un mayor monto por beneficiario, pues en cuanto a número de beneficiarios es menor.

Autoras:

Karen Viviana Luzardo Alarcón
Belén Tatiana Pesantez Caguana



CAPITULO 3. EL CRÉDITO EDUCATIVO EN LA PROVINCIA DE EL ORO Y SU IMPACTO SOCIO ECONÓMICO.

Presentamos un análisis estadístico de las variables consideradas para describir las características de los beneficiarios, además de montos, destino del crédito, y número de créditos otorgados durante el primer año de funcionamiento de la oficina en la provincia. Creemos que el presente análisis constituye un aporte para la institución, pues permite visibilizar el alcance del crédito tanto como el perfil de sus beneficiarios, refiriéndose a características como sexo, lugar de residencia, nivel de estudios, etc.

3.1 LA PROVINCIA DE EL ORO¹³

La capital de la Provincia de El Oro es Machala, internacionalmente reconocida como la "Capital Bananera del Mundo" por su actividad agrícola destinada principalmente al cultivo del banano, ésta representa un ramo significativo de la producción ecuatoriana.

3.1.1 Geografía

La provincia de El Oro se encuentra ubicada en el extremo sur occidental del Ecuador. Limitada al norte por las provincias de Guayas y Azuay, al sur por la provincia de Loja y por Perú, por el este con las provincias de Azuay y Loja, y por el Oeste con Perú y el Océano Pacífico.

3.1.2 Características Político-Administrativas

El proceso histórico reflejó la configuración política administrativa de la provincia. Hasta el año 1950 existían sólo cinco cantones: Machala, Pasaje, Santa Rosa, Zaruma, y Piñas. Entre los años de 1950 y 1982 se crearon los

¹³ GOBIERNO PROVINCIAL AUTÓNOMO DE EL ORO- SENPLADES. Plan Estratégico de la Provincia de El Oro.

Autoras:



**UNIVERSIDAD DE CUENCA
FACULTAD DE CIENCIAS
ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA DE ECONOMIA**

“Análisis del Crédito Público para la Educación que concede el Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas (IECE) en la provincia de El Oro. Año 2009”

cantones; Arenillas, El Guabo, Portovelo y Huaquillas. Luego se crearon cinco cantones más: Las Lajas, Atahualpa, Marcabellí, Chilla, Balsas.

Actualmente consta de 14 cantones, 24 parroquias urbanas y 52 rurales.

Gráfica 3. Distribución Político-Administrativa de la Provincia El Oro



Fuente: Plan Estratégico de la Provincia de El Oro
Elaboración: SENPLADES

3.1.3 Economía

La provincia de El Oro gracias a su integración funcional a la economía nacional, ha evolucionado como resultado de todo un proceso histórico de articulación del país al mercado mundial; posee ventajas comparativas como; recursos naturales, y una ubicación estratégica privilegiada. Una economía de base primaria ha sido tradicional en El Oro. Su economía provincial tiende a la exportación. La estructura productiva, por el potencial agrícola, ha estado orientada a atender la demanda externa generando empleo en sectores como:

Autoras:

Karen Viviana Luzardo Alarcón
Belén Tatiana Pesantez Caguana



Tabla 1. Porcentaje de Participación según la Actividad Productiva

SECTOR	% de participación
Agrícola	29,7%
Servicios	19,5%
Comercio	17,1%
Manufactura	5,7%
Construcción	5,6%
Transportes	4,7%
Explotación Minera	1,8%
Establecimientos Financieros	2,4%
Comercio Informal	10,5%

Fuente: Gobierno Provincial de El Oro
Elaboración: Autoras

3.1.4 Población

Según la información del Censo de Noviembre del 2001, el 41% de la población de la provincia se concentra en el cantón Machala. Del total de la población de la provincia (525,763) el 79% se concentra en la zona urbana y el 21% en la zona rural. Los hombres representan un 50.7% (266,7) del total de la población, frente a un 49.3% (259) representado por la población femenina. Los censos de población demuestran que desde 1974 ha existido una tendencia al crecimiento del peso de las mujeres en la estructura de la población provincial, permitiendo en la actualidad cierto equilibrio entre hombres y mujeres.

Respecto, a la población nacional, la provincia de El Oro representa el 4,3%.

3.1.5 Género

Las mujeres que viven en el campo, son quienes más privaciones sufren actualmente en sus oportunidades para desarrollar sus potenciales individuales.

Un cambio significativo en la vida de las mujeres responde al número de hijos que tienen en el curso de sus vidas. Hasta el 2001 ellas tenían cerca de la

Autoras:

Karen Viviana Luzardo Alarcón
Belén Tatiana Pesantez Caguana



mitad de los embarazos e hijos que hace 50 años. *La educación de las mujeres explica en gran medida este cambio*: mientras mayor es su escolaridad las mujeres tienen menos hijos. La educación es el área en la cual las mujeres de esta provincia han logrado su mayor progreso en las últimas décadas.

3.1.6 Educación

La demanda educativa se ha incrementado en función del crecimiento poblacional. El nivel preprimaria absorbe cada vez mayor cantidad de niños, atribuyéndose a ello a su obligatoriedad actual. En la provincia el nivel educativo primario constituye, el de mayor cobertura a la demanda de educación. La población estudiantil en edad escolar es atendida prácticamente en su totalidad tanto por instituciones públicas y/o privadas.

La educación superior al año 2001, era de baja cobertura, pues solamente el 20% de la población para este nivel asistía a la universidad, sin embargo, las cifras se han incrementado, gracias entre otros aspectos, a un incremento en el número de instituciones educativas que ofrecen diversas carreras de nivel superior en la ciudad de Machala, como la Universidad Tecnológica San Antonio de Machala, Universidad Metropolitana, y la tradicional Universidad de Machala, además existen otras universidades que ofertan carreras en modalidad semipresencial como la Universidad Católica Santiago de Guayaquil, Universidad Técnica de Loja, Universidad de Guayaquil, entre otras. Los estudiantes que culminan el colegio, y se inscriben en el primer año, principalmente provienen de colegios de Machala, Santa Rosa y Pasaje.

Las proyecciones para el año 2010 según el INEC, indican que cerca de 57.790 personas entre 20 y 24 años habitan en la provincia de El Oro, lo que significa que el 9% de la población se encuentra a corto plazo dentro de las edades potenciales para acceder a los servicios que ofrece el IECE, en caso de que fuesen parte del sistema educativo.

Autoras:

Karen Viviana Luzardo Alarcón
Belén Tatiana Pesantez Caguana



Si además se incluye a personas entre 25 y 29 años, el mercado potencial para el IECE, se incrementaría en 54.967 personas; lo que representa un total de 112.757 clientes potenciales, que al encontrarse dentro del rango de edad considerado (20-29 años), representan el mercado potencial para el IECE, sabiendo que tal valoración dependerá directamente de la condición de estudiantes.

Se debe considerar que la estimación de la demanda efectiva, considerada como aquella categoría que incorpora el deseo de adquirir un bien o acceder a un servicio, con la capacidad de adquirirlo; se encuentra limitada por el actual estudio. En el caso del acceso a los créditos educativos del IECE la capacidad de adquirirlo está condicionada por el análisis de riesgo que realiza la institución.

3.2 ANÁLISIS ESTADÍSTICO DE LOS DATOS

Se debe reconocer que la investigación, únicamente describirá características de la población, como edad, sexo, lugar de residencia, nivel de educación, percepciones, entre otras, sirviendo como punto de partida para un posterior análisis sobre el impacto del Crédito Educativo en la vida de los beneficiarios.

3.2.1 Investigación Descriptiva

Con la finalidad de obtener características demográficas, geográficas y entre otros aspectos específicos, sobre los beneficiarios del Crédito Educativo entregado por el IECE, en el primer año de funcionamiento en la provincia; se elaboró un diseño para la investigación que responde a los objetivos planteados y al mismo tiempo que se ajusta al presupuesto con el que se cuenta para la investigación. En primera instancia, se recurrió a información secundaria, la misma que fue proporcionada por los funcionarios de la agencia

Autoras:

Karen Viviana Luzardo Alarcón
Belén Tatiana Pesantez Caguana



del IECE en El Oro, para la elaboración del marco muestral del presente estudio. Utilizamos como instrumento de recolección para información primaria la encuesta telefónica, por las ventajas que representa como; tasa de respuesta, velocidad y costo. El cuestionario fue de fácil aplicación, las respuestas confiables pues, las preguntas establecieron alternativas fijas de respuesta, lo que facilitó su codificación, análisis e interpretación.

3.2.1.1 Población Objetivo

Se consideró como población objetivo; a hombres y mujeres que se beneficiaron del Crédito Educativo otorgado por el IECE en la Provincia de El Oro, durante el año 2009.

Tabla 2. Ficha de Muestreo

Población Objetivo	Descripción
Elemento	Beneficiarios del crédito educativo en la Provincia de El Oro, año 2009.
Unidad de Muestreo	Beneficiarios del crédito educativo en la Provincia de El Oro, año 2009.
Extensión	Provincia de El Oro.
Fecha	Enero 2010.

Fuente: Gobierno Provincial de El Oro

Elaboración: Autoras

3.2.1.2 Tamaño de la muestra

Se presenta la fórmula utilizada para el cálculo del tamaño de la muestra, en poblaciones finitas:

$$n = Z_{\alpha}^2 \frac{N \cdot p \cdot q}{t^2 (N - 1) + Z_{\alpha}^2 \cdot p \cdot q}$$

Donde,

n → Tamaño muestral

N → Tamaño de la población

Z → Valor correspondiente a la distribución de Gauss

p → Prevalencia esperada del parámetro a evaluar

Autoras:

Karen Viviana Luzardo Alarcón

Belén Tatiana Pesantez Caguana



$q \rightarrow 1-p$

$i \rightarrow$ Error que se prevé cometer; es decir, $1-\alpha$

Tomando en consideración que la población¹⁴ para nuestro estudio corresponde a los 196 beneficiarios del crédito educativo en la provincia de El Oro durante el año 2009, y asumiendo un nivel de confianza del 90%; tenemos los siguientes valores:

$N = 196$

$Z_{\alpha} = Z_{0,10} = 1,29$

$i = 0,10$

$p = 0,5$

$q = 0,5$

n=31

El método de muestreo seleccionado para el estudio es aleatorio sin reemplazamiento, con la aplicación de la fórmula se obtuvo como tamaño de la muestra a 31 beneficiarios del crédito.

3.3 RESULTADOS DE LA ENCUESTA TELEFÓNICA¹⁵

El número de beneficiarios de crédito educativo en la provincia de El Oro para el año 2009, es de 196. Estos beneficiarios corresponden a todas las personas cuyas solicitudes fueron presentadas en la oficina provincial de El Oro y aprobadas en la oficina regional correspondiente; e incluyen las solicitudes presentadas por primera vez y aquellas pertenecientes a anteriores beneficiarios que solicitaron una ampliación de su crédito. Lo que se debe a que las personas que obtuvieron financiamiento antes de noviembre de 2008 (mes de creación de la oficina del IECE en El Oro) lo hicieron directamente en las agencias regionales (fuera de la provincia), por lo que a partir de la apertura de la oficina en la provincia de El Oro, sería a esta agencia, a la cual le correspondería receptar los documentos de todas las personas (antiguos clientes o no) cuyos domicilios familiares se encontrasen dentro de su jurisdicción administrativa.

¹⁴ Refiérase al marco muestral en el Anexo N° 3.

¹⁵ En el anexo N° 4 se encuentra el modelo de la encuesta aplicada.

Autoras:

Karen Viviana Luzardo Alarcón
Belén Tatiana Pesantez Caguana



**UNIVERSIDAD DE CUENCA
FACULTAD DE CIENCIAS
ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA DE ECONOMIA**

“Análisis del Crédito Público para la Educación que concede el Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas (IECE) en la provincia de El Oro. Año 2009”

El presente estudio, que fue iniciado a principios del año 2010, muestra casi en su totalidad el periodo inicial de labores de la agencia provincial de El Oro. El año 2009 corresponde, además a un año de cambios en el que hubo, entre otros incentivos para los clientes, la reducción de la tasa de interés y el incremento en cuanto al monto de los créditos tanto para el país como para el exterior. Es posible, por tanto que los créditos para el año 2010 tengan una tendencia creciente significativa, partiendo del hecho de que en el 2009 las oficinas provinciales se encontraban aun en un periodo inicial de labores. Se deduce, pues que a partir de las campañas de difusión de las facilidades que brinda el IECE a los estudiantes ecuatorianos, adicionando a esto el creciente interés de los orenses por obtener un crédito educativo y tomando en cuenta la variable tiempo, el año 2010 será de un alto incremento en la concesión de créditos educativos en la agencia provincial de El Oro.

El monto estimado anual para el análisis de los 196 créditos, es de \$1'027.917,978,

Es decir, en promedio 16,33 créditos fueron entregados por mes, con un monto promedio estimado de \$ 5.245,55 por beneficiario; lo que correspondería a un promedio mensual estimado de \$ 85.659,80.

Es necesario conocer que no existe ninguna disposición rígida en cuanto a monto para la entrega de los créditos educativos según agencia provincial y regional; lo que se establecen como referencia son metas mínimas en cuanto al número de créditos a otorgar en las agencias. Para el año 2009, estimó el directorio alcanzar 200 créditos educativos en la Provincia de El Oro; lo que indica que, se cumplió la meta establecida en un 98%, al otorgar 196 créditos desde la agencia provincial.

Para el año 2010 la meta mínima establecida es de 440 créditos, para la provincia.

Autoras:

Karen Viviana Luzardo Alarcón
Belén Tatiana Pesantez Caguana



3.3.1 ASPECTOS DEMOGRÁFICOS¹⁶

3.3.1.1 Sexo de los beneficiarios

Como los resultados indican, el 65% de los encuestados representan a mujeres beneficiadas por el crédito educativo, esto se debe al incremento actual de la participación de la mujer en procesos como los de formación académica. Los hombres beneficiados representan a un 35% en la Provincia, durante el período 2009.

3.3.1.2 Edad de Beneficiarios

La edad promedio del total de los encuestados, es de 28.55 años, con una desviación estándar de 7.97. La edad mínima de quienes han sido beneficiarios del crédito educativo en la provincia de El Oro es 18 años, y la máxima de los beneficiados en el 2009 es 53 años.

3.3.1.3 Edad y Género¹⁷

La edad promedio de los hombres beneficiarios en la provincia de El Oro, es de 29.55 años con una desviación de 8.6 años, la edad mínima de los beneficiarios que han sido varones es de 21 años, frente a la edad máxima de 53 años.

El promedio de la edad de las mujeres beneficiarias del crédito es de 26.45 años con una desviación estándar de 7.6 años; la edad promedio de las mujeres beneficiarias es menor al de los varones.

3.3.1.4 Número de Miembros por Familia

Como se menciona al inicio de este capítulo, el número de hijos para el 2001, había disminuido en la provincia considerablemente a casi la mitad respecto a décadas pasadas, ya en el 2009, se puede apreciar que el 35,5% de los beneficiarios tiene una familia promedio de 5 miembros, un 16,1% formada por

¹⁶ En el anexo N° 5 constan las tablas de resultados con sus gráficas respectivas.

¹⁷ Todos los análisis estadísticos se realizaron en el software SPSS, y se muestran en el anexo N° 6.

Autoras:

Karen Viviana Luzardo Alarcón
Belén Tatiana Pesantez Caguana



4 miembros y un representativo 25,8% de 3 miembros, esta información puede respaldar el supuesto de que a mayor nivel educativo de los padres de familia, se reconoce como importante la planificación familiar.

3.3.2 ASPECTO GEOGRÁFICO

3.3.2. 1 Lugar de Residencia de la Familia

Cerca del 80,6% de las personas beneficiarias del crédito educativo tienen su residencia en la Ciudad de Machala, frente a un 19,4% de personas que residen en los distintos cantones como; Huaquillas (6,5%), Pasaje (3,2%), Santa Rosa (6,5%), y Puerto Bolívar (3,2%). Por lo tanto, en el primer año de funcionamiento del IECE el destino del crédito educativo estuvo concentrado pues la mayor parte de la población de la provincia se ubica en la capital., muy probablemente como explican los cuadros estadístico, debido al alcance de la variable comunicación manejada por la Institución; por ejemplo del total de los beneficiarios de Machala, el 33% de ellos conocieron del crédito por medio de Publicidad (escrita, radial, televisiva) de la Institución, y por información entregada en el centro de estudios al que acuden; frente a un 9,6% de beneficiarios que pertenecen a los cantones de Huaquillas y Santa Rosa que conocieron del crédito por similares medios.

3.3.3 ASPECTOS DE COMUNICACIÓN

3.3.3.1 Medio de conocimiento

Los resultados indican la eficiencia que tiene el generar experiencias positivas en los beneficiarios del crédito educativo, pues el 58,1% de las personas que accedieron al crédito, conocieron sobre el tema gracias a experiencias transmitidas por otros beneficiarios de un crédito y/o por los comentarios generados dentro de su familia o grupo de amigos, es decir, los propios beneficiarios y sus allegados se convierten en una especie de “promotores” del crédito.

Autoras:

Karen Viviana Luzardo Alarcón
Belén Tatiana Pesantez Caguana



**UNIVERSIDAD DE CUENCA
FACULTAD DE CIENCIAS
ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA DE ECONOMIA**

“Análisis del Crédito Público para la Educación que concede el Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas (IECE) en la provincia de El Oro. Año 2009”

La información obtenida además nos indica que del 58,1% de beneficiarios que conocieron sobre el crédito a través de experiencias de otros, el 45,2% se encuentra representado por mujeres, frente a un 12,9% de varones.

Considerando la publicidad escrita en prensa, afiches, o la radial, que maneja el IECE, es muy importante para la difusión del crédito, pues en el caso de la provincia, como indican los resultados, representa el segundo medio por el cual las personas han tenido conocimiento sobre el crédito. Sin embargo, se debe reconocer, que dentro de éste 29% se encuentra implícito el efecto de la comunicación del Estado, que incluye enlaces semanales televisivos, programas de ministerios, publicidad nacional en canales de televisión, etc.

Un 12,90% representa la información obtenida de los beneficiarios en los centros de estudios a los que asisten, resaltando que existe una alianza entre el IECE y las entidades de educación para la promoción de sus servicios.

3.3.4 ASPECTOS ACADÉMICOS

3.3.4.1 Institución educativa a la que acuden

Los resultados indican que el 80,6% del total de beneficiarios realizan sus estudios dentro de la Provincia, esto se debe principalmente a la ubicación de los centros de educación, ya que, todos se encuentran en la capital de la Provincia. De éste porcentaje el 54,8% son estudiantes de pregrado.

La educación de postgrado se realiza en ciudades como, Guayaquil y Quito, no precisamente en la provincia, por tanto del 12,9% de beneficiarios que estudian en otras provincias, el 9,7% representan a beneficiarios que deciden obtener un título de cuarto nivel, y un 3,2% refleja a otras instituciones como la Academia Naval; y que se encuentran ubicadas en otras provincias del Ecuador

Autoras:

Karen Viviana Luzardo Alarcón
Belén Tatiana Pesantez Caguana



3.3.4.2 Nivel Educativo de los Beneficiarios

Los beneficiarios del crédito educativo en la provincia, destinan su crédito para rubros como manutención, colegiatura, tesis, entre otros dentro de su educación de pregrado, los resultados señalan que el 58,1%, están realizando sus estudios de pregrado.

En segundo lugar se encuentran las tecnologías, como las carreras de cosmetología y belleza; se observa un porcentaje representativo del 19,4% que en su totalidad, son carreras escogidas por mujeres, debido al corto tiempo de duración y la posibilidad de establecer un negocio propio en un futuro.

Dentro de la etiqueta otros, se incluye a estudios de idiomas o carreras militares.

La fase inicial de estudios, considera aquel estudiante que se encuentra por debajo de la mitad del total de la carrera, sea cual fuere el tipo de estudio que éste realizando.

Como se observa el 67,70% de beneficiarios se encuentran en la fase final; que comprende cursar, por encima de la mitad del plan de carrera de estudios, durante la elaboración de las encuestas se pudo observar un número representativo de beneficiarios que canalizaban sus créditos para la elaboración de sus tesis finales. Es importante conocer que del porcentaje de beneficiarios en la fase final el 45,2% son mujeres. Dentro de la fase inicial se encuentra un 32,3% de beneficiarios, del cual, un 19,4% son mujeres.

3.3.4.3 Fuente de Financiamiento en caso de no obtener el crédito

La pregunta planteada, permite conocer que el 54,80% de los beneficiarios en caso, de no acceder al crédito educativo, hubiesen utilizado dinero personal o familiar; el 45,2% del primer porcentaje constituye a estudiantes de pregrado, que tendrían las posibilidades económicas para cubrir sus costos educativos, y no abandonar los estudios.

Autoras:

Karen Viviana Luzardo Alarcón
Belén Tatiana Pesantez Caguana



Un 38,7% representativo, no hubiese podido participar de la formación, en caso de no acceder al crédito, de tal porcentaje las mujeres que optan por carreras como la cosmetología o belleza representan a un 19,4% que se verían directamente afectadas al no contar con ningún tipo de financiamiento para cubrir los costos de su educación.

El 61,3% de los beneficiarios hubiesen financiado sus estudios con dinero familiar o propio, e incluso con un préstamo de alguna institución financiera.

Un dato importante, representa conocer que del 61,3% perteneciente a las personas que no abandonarían sus estudios en caso de no calificar para acceder a un crédito educativo; el 48,4% cursan la fase final de sus estudios, mientras que éste porcentaje disminuye a un 12,9% cuando los estudiantes se encuentran en la fase inicial de sus estudios, que muestra una relación lógica, pues en caso de que un estudiante se encuentre en la etapa final de sus estudios, será un motivo indiscutible para buscar otras formas para obtener financiamiento.

3.3.5 PERCEPCIÓN DE LOS BENEFICIARIOS

El 96,8% del total de beneficiarios encuestados reconocen que acceder a un crédito educativo, con tasas de interés inferiores a las que presenta el mercado, representa una oportunidad para su desarrollo profesional y personal. Los encuestados señalan, que al contar con un crédito educativo, no aplazan sus estudios, por priorizar otros aspectos en la vida. Entre los encuestados, podemos referir padres de familia que han retomado o empezado sus estudios; trabajadores que optan por el crédito a fin de mejorar sus ingresos futuros; jóvenes que de no ser por el crédito que les otorgó el IECE se verían condicionados a seguir otra clase de carrera que no esté acorde a su vocación, entre otros.

Autoras:

Karen Viviana Luzardo Alarcón
Belén Tatiana Pesantez Caguana



3.4 IMPACTO ECONÓMICO Y SOCIAL

Para realizar el análisis socio-económico nos basaremos en las consideraciones que realizan los teóricos de la economía humana aplicada a la realidad local y a los aspectos que consideramos relevantes de nuestro estudio.

3.4.1 CRITERIO ECONÓMICO

3.4.1.1 Gestión de Riesgos¹⁸

La exposición de recursos de la institución genera cierta posibilidad de incumplimiento (exposición al riesgo), dada por dos clases de pérdida: esperada e inesperada.

El IECE, ha venido trabajando en el mejoramiento del proceso de administración del riesgo a fin de monitorear, chequear y sugerir al directorio y al comité de riesgos, políticas en base a las estadísticas de los créditos, y a los modelos econométricos y matemáticos aplicados para la detección de eventos.

Se encuentra regulada por la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador, la misma que dentro de su normativa especifica una clasificación de los tipos de crédito y prevé mediante una serie de exigencias y sugerencias metodológicas, la exposición al riesgo.

El crédito educativo es tratado como crédito de consumo para los casos de la regulación de la Superintendencia, la misma que exige, la existencia de un Comité de Administración Integral de Riesgos y de una Unidad de Riesgos. La institución, además, coordina interdepartamentalmente (Dirección Financiera, Dirección de Planificación, Gerencia de Crédito) la reducción de la exposición a las diferentes clases de riesgo que podría enfrentar la institución.

¹⁸ La economista María Elena Freire, gerente de riesgos del Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas, se convirtió en una gran maestra en cuanto a la gestión de riesgos de las instituciones financieras, además de habernos motivado con su amabilidad, predisposición y gran entusiasmo en su labor; razones por las cuales dejamos plasmada nuestra inmensa gratitud hacia ella.

Autoras:

Karen Viviana Luzardo Alarcón
Belén Tatiana Pesantez Caguana



Las clases de riesgos financieros a los que está expuesta la institución son riesgo de mercado, de liquidez y de crédito, para los cuales el IECE cuenta con un plan de contingencia.

R. de Crédito; es decir, si un cliente no cancela su crédito de manera total o parcial.

R. Operativo; ya que el IECE no está expuesto a un riesgo de mercado (tasa de interés), sino mas bien a factores como eventos externos, falla en los procesos, en la tecnología de información, etc; por ejemplo al mal análisis del riesgo de crédito (*R. Operativo de personas*). La institución cuenta con un plan de acción y la designación de un responsable por cada área, además de una bitácora de registro de eventos de riesgo operativo en la que también se recepta sugerencias para mitigar la repetición del evento.

R. Legal; debido a la posibilidad de incumplimiento de las normativas o cláusulas de los contratos de crédito.

En cuanto al seguimiento que se da a todos y cada uno de los créditos, cabe el reconocimiento a la importancia del uso del nuevo sistema de información de software, el mismo que se basa en un programa informático utilitario de crédito, considerando pesos, correlaciones (por ejemplo entre el *r. crediticio* y el operativo) entre diferentes variables tomadas en cuenta en un scoring crediticio según necesidades, calificaciones internas, cupos (99% nivel de confianza, monitoreo, backtesting). Este software de riesgos es denominado *Pogo Risk* y se basa en un modelo *logit* que utiliza variables cualitativas y cuantitativas para inferir en la posibilidad de incumplimiento.

3.4.1.2 Recuperación de los Créditos

La condición sine-qua-non de los créditos educativos es el compromiso de devolución de los fondos otorgados en otro periodo de tiempo. La recuperación es importante, porque más allá del incremento de valor de los montos, la

Autoras:

Karen Viviana Luzardo Alarcón
Belén Tatiana Pesantez Caguana



dinámica de los créditos educativos del IECE funciona como un fondo rotativo necesario para poder otorgar nuevos créditos, beneficiando a más personas.

Siendo el monto máximo que se entrega \$10.000 para estudios en el país y \$20.000 para estudios en el exterior; y el tiempo máximo para pagar el crédito 84 y 96 meses, respectivamente, tomaremos la tasa promedio ponderada de interés para la devolución de los créditos (8.18%) para calcular el promedio de monto recuperación de los 196 créditos otorgados por la agencia provincial del IECE en El Oro.

Asumiendo que existe una relación directa entre los montos de los créditos y su periodo de recuperación, y conociendo que en nuestro estudio el monto promedio estimado es de \$ 5.245,55 por beneficiario, lo que representa el 52,46% del monto máximo otorgado para estudios nacionales, pudiendo ser recuperado en un tiempo máximo de 84 meses. Consideraremos entonces la misma proporción para el periodo de recuperación del crédito, es decir 44,06 meses. Ahora bien, tomaremos como referencia el caso que más trata de reflejar, en promedio, el retorno de esta inversión nacional. Bajo el principio de parsimonia simplificaremos el análisis con los datos anteriormente expuestos y considerando una tasa promedio de interés simple a fin de calcular el valor futuro de los créditos.

$$VF = VA + I$$

$$I = \frac{VA * i * n}{100}$$

Donde,

VA=\$ 5.245,55

i= 8.18%

n= 44 meses

Para nuestro ejemplo, obtendríamos que:

$$I = \frac{5.245,55 * 0.0818 * 44}{100}$$

Autoras:

Karen Viviana Luzardo Alarcón
Belén Tatiana Pesantez Caguana



**UNIVERSIDAD DE CUENCA
FACULTAD DE CIENCIAS
ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA DE ECONOMIA**

“Análisis del Crédito Público para la Educación que concede el Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas (IECE) en la provincia de El Oro. Año 2009”

$$I = \$ 1.573,32$$

$$VF = 5.245,55 + 1.573,32$$

$$VF = \$ 6.818,87$$

Interpretando, la recuperación del crédito implica que su valor futuro a 44 meses corresponda 1.2999 veces el valor actual al momento de otorgar el crédito, bajo los supuestos anteriormente especificados. Para el caso de la provincia de El Oro, en el año 2009, con una cartera total de 196 créditos, se obtendría –considerando las tasas y periodos tomados- una recuperación de \$1'336.498,52, asumiendo iguales montos promedios por beneficiario. Lo que supera al valor estimado que se otorgo en créditos educativos en el año 2009 (\$1.027.917) en un 30% correspondiente a la cartera total de ese año en la provincia.

Se debe considerar, por otro lado que tal recuperación no será total, pues se debería deflactar en el momento de recuperación según las tasas del mercado. Se considera, además, que en comparación a los créditos de consumo en el mercado financiero nacional, la tasa de interés es mínima y los fondos destinados a la concesión de crédito educativo tendrían un considerable costo de oportunidad. Además que la concesión de créditos tiene costes operativos para la institución, adicionando a esto, la posibilidad de caer en mora (tasa por mora 1.1%) e incurrir en costes por honorarios en la jurisdicción coactiva en caso de atrasos permanentes de los pagos o por abandono de estudios; por otra parte, el seguro de desgravamen de los beneficiarios, entre otros.

A pesar de esto, basándonos en el trabajo investigativo realizado, la mayoría de los beneficiarios del crédito educativo otorgado en la provincia de El Oro en el año 2009 confía a instituciones educativas locales su formación académica. Estos futuros profesionales podrían tener un mayor impacto dentro la economía local. Su aporte consistiría en proporcionar capital humano, lo que sin duda mejorará los ingresos a futuro de los hogares (el 77,4 % de ellos tienen entre 3 y 5 miembros en sus familias), ejerciendo así un efecto multiplicador de sus hogares a la sociedad, a más de incrementar el PIB provincial disminuiría las

Autoras:

Karen Viviana Luzardo Alarcón
Belén Tatiana Pesantez Caguana



subvenciones a futuro para los miembros que se beneficien directamente, pasando por promover el consumo y con ello generar un dinamismo económico, beneficioso para la localidad.

Entonces, bajo la visión de la economía humana, y conociendo que a futuro el impacto del crédito educativo será beneficioso, podemos confirmar que existe un aporte económico de la concesión de estos créditos, el mismo que promoverá un despliegue de las potencialidades de la gente; es decir, generará un verdadero desarrollo económico, dotando de mejores factores para la producción, como personal cualificado, que generará un efecto multiplicador no solo convirtiéndose en *promotores vivenciales* del crédito educativo, sino también dinamizando la economía y reduciendo la brecha de la desigualdad de oportunidades y por ende, la pobreza estructural.

Es así como el crédito educativo debe ser visto como inversión nacional para mejorar el nivel de vida del país en un mediano y largo plazo.

3.4.2 CRITERIO SOCIAL

La recuperación futura que implica el alcance de esta clase de créditos, va más allá del campo financiero y se basa en el impacto social a plazos. Se conoce, a partir de la encuesta realizada a los beneficiarios del crédito educativo otorgado en El Oro en el 2009, que de no ser por el financiamiento brindado por el IECE para la continuidad o inicio de sus estudios, el 38.7 % de ellos, hubiese optado por retirarse o no inscribirse en las instituciones educativas a las que actualmente asisten. De ahí que el 96,8% del total de beneficiarios encuestados ven al crédito educativo como una oportunidad para su desarrollo profesional y personal.

Es así como podemos notar que existe un impacto positivo pues funciona como un fondo que se trata que llegue a los sectores que más lo necesitan, procurando disminuir las brechas entre los grupos históricamente excluidos.

Autoras:

Karen Viviana Luzardo Alarcón
Belén Tatiana Pesantez Caguana



Es el caso las mujeres, pues el 65% de los encuestados representan a mujeres beneficiadas por el crédito educativo, lo que tendrá un efecto multiplicador, ya que al ser madres, su educación procurará cerrar las brechas de la desigualdad y pobreza estructural, dándole una nueva visión, con perspectiva de género y promoviendo una cultura de equidad desde el hogar.

Además, realizando un análisis etario, el crédito educativo que otorga el IECE es incluyente, con edades estimadas de 18 a 53 años, teniendo la mayor concentración entre los 20 a los 30 años, que ese el intervalo en el que se espera encontrar en especial a los estudiantes de pregrado, los mismos que conforman la mayor parte de los beneficiarios (58,1%), seguido por las carreras tecnológicas (19,4%), en las que encontramos que la mayoría de personas que optaron por ellas, son mujeres, madres de familia.

En el mismo ámbito, el 67,70% de beneficiarios se encuentran en la fase final de sus estudios, lo que permite inferir que la recuperación de los créditos será más corta para ese porcentaje de beneficiarios, obteniendo más liquidez y con ello se financiaría los estudios de mayor número de ecuatorianos. Además es una garantía que como profesionales o como personas más capacitadas, su aporte será mayor en la economía nacional.

Por otra parte, el 80,6% de las personas de la muestra tienen su residencia familiar en la ciudad de Machala, esto se podría traducir en la necesidad de despertar el interés por acceder a un crédito educativo a más sectores de la provincia, con una mayor campaña promocional que llegue a sectores donde es escaso el acceso tecnológico, ya que seguramente por esta razón, adicionada a un menor número de instituciones educativas de alta referencia académica, pudieron ser el factor externo que no permitió que las personas tengan un conocimiento más amplio en cuanto a las facilidades que brinda la institución, seguramente, es por ello que el 58,1% de las personas que accedieron al crédito, conocieron sobre el tema gracias a experiencias de otros beneficiarios que dieron testimonio del servicio brindado por la institución.

Autoras:

Karen Viviana Luzardo Alarcón
Belén Tatiana Pesantez Caguana



Es interesante además conocer que la mayor parte de los beneficiarios (67,7%) no posee familiares directos emigrantes, lo que se podría traducir en que el crédito parece dirigirse a aquellas personas que no tiene otros medios externos de financiamiento, como es el caso de las remesas; sin embargo de que la mayoría de los beneficiarios, hubiesen optado por otras formas de financiamiento (como dinero propio o familiar, o endeudamiento bancario) para continuar con sus estudios. Eso sin desmerecer que el 38.7 % pudo haber optado por el abandono de los estudios si el IECE no hubiese ayudado en el financiamiento de su educación.

Se puede afirmar, entonces, que el IECE, contribuye a mejorar la calidad de vida de sus beneficiarios de crédito educativo, que promueve uno de los pilares fundamentales del desarrollo humano, como la educación. Que mediante la póliza de seguros de vida y accidentes que proporciona a sus beneficiarios y el seguro de desgravamen de los créditos, se preocupa por la salud de sus clientes y su seguridad. Que mediante la descentralización de sus procesos, la desconcentración de los recursos de la entidad y el procurar privilegiar a los sectores más vulnerables económica y socialmente; la institución está cumpliendo a cabalidad con su misión, permitiendo un acceso equitativo, solidario y justo a los créditos que oferta, con lo que además brinda una pauta para empezar a construir el nuevo modelo de vida plena que se promueve a nivel nacional: el Sumak Kawsay.

En este sentido, la concesión del crédito educativo en El Oro, a través de la oficina provincial del IECE, genera un impacto social beneficioso a la totalidad de la población. Pues, a más del beneficio directo que proporciona a los beneficiarios –permitiéndoles potencializar sus capacidades y mejorar sus ingresos futuros-, produce un efecto multiplicador en cuanto a mejoramiento de la calidad de vida de todos, de esta manera genera una externalidad positiva a la sociedad.

Autoras:

Karen Viviana Luzardo Alarcón
Belén Tatiana Pesantez Caguana



**UNIVERSIDAD DE CUENCA
FACULTAD DE CIENCIAS
ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA DE ECONOMIA**

“Análisis del Crédito Público para la Educación que concede el Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas (IECE) en la provincia de El Oro. Año 2009”

CONCLUSIONES

En la provincia de El Oro, han resultado beneficiados por concepto del crédito educativo, durante el año 2009, 196 estudiantes, en promedio 16 créditos fueron entregados mensualmente, con un monto promedio estimado de \$ 5.245 por beneficiario; resultando un promedio mensual estimado de \$ 85.659.

Lo que se resume en un monto total entregado durante el año 2009, de \$1.027.917.

El estudio indica que más de la mitad de beneficiarios, son mujeres con edades comprendidas entre 18 y 53 años, la edad promedio de las mujeres es de 26 años, y la de varones es de 29 años. La inversión en mujeres, es clave pues de ellas depende directamente, la educación de sus hijos.

La mayor parte de beneficiarios tienen su residencia en la ciudad de Machala (80,6%). El destino del crédito es mayoritariamente para estudios de pregrado (58,1%,); y se utilizan para gastos de manutención, elementos de estudio, o para desarrollar el proyecto final de tesis.

El 33% de los beneficiarios conocieron del crédito por medio de publicidad (escrita, radial, televisiva) de la Institución. De este porcentaje un 9,6% de ellos pertenecen a otros cantones de la provincia. Un 58,1% de beneficiarios, conocieron sobre el tema gracias a experiencias transmitidas por favorecidos de un crédito o por los comentarios de familiares cercanos. Solo un 12,90% obtuvieron información, en los centros de estudios a los que asisten, a pesar de una alianza entre el IECE y las entidades de educación para promocionar sus servicios.

En promedio el 67,7% de los beneficiarios se encuentran en la fase final de sus estudios, por lo que asumimos que el período de recuperación de los créditos será más corto para ese porcentaje de beneficiarios, obteniendo mayor

Autoras:

Karen Viviana Luzardo Alarcón
Belén Tatiana Pesantez Caguana



liquidez y por ende permitiendo financiamiento de un mayor número de ecuatorianos.

El 38,7% de beneficiarios no hubiesen podido cubrir su educación, en caso de no acceder al crédito, de tal porcentaje, las mujeres que optaron por carreras como la cosmetología o belleza serían las más afectadas, representado a un 19,4%. La mayoría de beneficiarios sin embargo, hubiesen optado por formas alternativas de financiamiento como: dinero propio o familiar, endeudamiento bancario para cubrir sus estudios.

Mejorar la calidad de vida de los beneficiarios es el objetivo implícito en la oportunidad de acceder a un crédito que el IECE brinda, como pilar fundamental para el desarrollo humano. Al potencializar las capacidades de los beneficiarios, se estimula a mejorar sus ingresos futuros, promoviendo de esta manera el mejoramiento en la calidad de vida del beneficiario y los suyos, generando como consecuencia eminente, una externalidad positiva a la sociedad.

Bajo los supuestos especificados en la evaluación económica la recuperación del crédito corresponde a 1.2999 veces el valor actual al momento de otorgar el crédito, tanto para el crédito por beneficiario como por el total de la cartera. Asumiendo la razón de ser de la institución el rendimiento obtenido principalmente favorece a futuros beneficiarios, pues el crédito educativo funciona como un fondo rotativo.

Respecto al criterio social de evaluación, se prioriza el beneficio social del crédito a mediano y largo plazo en la población oreense, pues funciona además como una herramienta estratégica para reducir las brechas de inequidad frente al acceso a la educación.

En la provincia de El Oro, la agencia del IECE, estuvo cerca de cumplir con la meta establecida por el directorio (200 créditos), al entregar 196 créditos. Considerando el rango de edad entre 20 y 29 años, el mercado para el IECE en El Oro sería de 112.757 clientes potenciales, sabiendo que tal cifra

Autoras:

Karen Viviana Luzardo Alarcón
Belén Tatiana Pesantez Caguana



**UNIVERSIDAD DE CUENCA
FACULTAD DE CIENCIAS
ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA DE ECONOMIA**

“Análisis del Crédito Público para la Educación que concede el Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas (IECE) en la provincia de El Oro. Año 2009”

dependerá directamente de la condición de estudiantes y ciertos factores adicionales como, el ingreso monetario del estudiante y/o de su familia, pues la capacidad para acceder al crédito, está condicionada por el análisis de riesgo que realiza la institución.

Casi la totalidad de los beneficiarios coinciden en que, el crédito educativo, aportó a su desarrollo profesional y personal, pues les ayudará a acceder a nuevas oportunidades en el mundo laboral, gracias a conocimientos técnicos y científicos adquiridos. Conscientes de que, el desarrollo del capital humano, constituye el pilar fundamental para que la humanidad alcance los ideales de justicia social, paz y libertad.

Autoras:

Karen Viviana Luzardo Alarcón
Belén Tatiana Pesantez Caguana



**UNIVERSIDAD DE CUENCA
FACULTAD DE CIENCIAS
ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA DE ECONOMIA**

“Análisis del Crédito Público para la Educación que concede el Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas (IECE) en la provincia de El Oro. Año 2009”

RECOMENDACIONES

Conociendo que el IECE tiene convenios de difusión con instituciones educativas en todo el territorio nacional, podemos recomendar que se realice un mayor seguimiento en cuanto a la difusión de los servicios de la institución, y de esta manera beneficiar aquellos estudiantes que realmente tengan limitaciones económicas para acceder a la educación, utilizando los medios de comunicación más efectivos. Es primordial, entonces, difundir el crédito educativo en aquellos lugares que no registran beneficiarios.

Además es importante, el trabajo interinstitucional comprometido y permanente, entre el IECE y las instituciones educativas con las que se han establecido convenios de cooperación en la difusión de los beneficios del crédito. Esto con el objetivo de reforzar los conocimientos de la población estudiantil respecto a los beneficios.

El mensaje que debe posicionarse en la mente de beneficiarios potenciales, debería basarse en la oportunidad que representa acceder a un crédito educativo, que le permita desarrollar sus potencialidades, y en un futuro mejorar las condiciones de vida del estudiante y su familia.

Se debería promover la educación de cuarto nivel, difundiendo todos los servicios que ofrece el IECE en empresas, ya que, como indican los resultados la mayor cantidad de beneficiarios utilizan el crédito para realizar estudios de pregrado.

Dejamos planteada la necesidad de una mayor coordinación entre las agencias regionales y provinciales, para realizar una calificación conjunta de las carpetas presentadas, tratando de que no sea desproporcional el número de créditos aprobados en las distintas agencias, teniendo similares características los beneficiarios.

Autoras:

Karen Viviana Luzardo Alarcón
Belén Tatiana Pesantez Caguana



**UNIVERSIDAD DE CUENCA
FACULTAD DE CIENCIAS
ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA DE ECONOMIA**

“Análisis del Crédito Público para la Educación que concede el Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas (IECE) en la provincia de El Oro. Año 2009”

Para ello, se propone también, que dentro del análisis de riesgos, se consideren variables que reflejen el impacto socio-económico colectivo que genera el otorgar un crédito educativo, y de esta manera aportar con la calificación favorable de carpetas presentadas por personas que en el momento de la entrega podrían no ser tomadas en cuenta por la calificación de riesgos, pero que a más de necesitar un crédito educativo, necesitan también la confianza colectiva y el empuje. Pudiendo incrementar, además, el número de beneficiarios de otros cantones.

Recomendamos, por último, que la información de nuestro estudio pueda ser complementada con datos adicionales para realizar una investigación posterior. Se recomienda, trabajar con el diseño que propone Jacob Mincer y que tiene como objetivo principal, explicar la cantidad y variación de los ingresos salariales obtenidos por los individuos por medio de la inversión en su propia educación formal y representada por el número de años en su formación educativa. La base fundamental es el supuesto que las personas deciden invertir en su educación hasta hacer el máximo el valor actual de la totalidad de sus ingresos futuros esperados.

El modelo parte de la consideración de información primaria en tres momentos del estudiante: antes, durante y después de terminar su periodo siendo beneficiario del programa. Considerando la situación socio económico de la familia del beneficiario, lugar de origen y residencia actual, entre otras variables. El modelo solamente considera a los beneficiarios que realizaron un crédito para iniciar o culminar su carrera de pre grado, post grado y los que realizaron algún curso de especialización.

Al ejecutar el modelo se podrá determinar la probabilidad de obtener mayores o menores ingresos en función de variables como el sexo, lugar de residencia, estado civil, edad. Incluso, se podrá cuantificar los beneficios que el crédito educativo, generó en los ingresos y nivel de vida de los actuales beneficiarios.

Autoras:

Karen Viviana Luzardo Alarcón
Belén Tatiana Pesantez Caguana



**UNIVERSIDAD DE CUENCA
FACULTAD DE CIENCIAS
ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA DE ECONOMIA**

“Análisis del Crédito Público para la Educación que concede el Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas (IECE) en la provincia de El Oro. Año 2009”

BIBLIOGRAFÍA

Libros:

- CONSTITUCIÓN POLÍTICA DE LA REPÚBLICA DEL ECUADOR. 2008
- ENCICLOPEDIA UNIVERSAL DANAÉ. Barcelona. Ediciones DANAÉ S. A. Segunda Edición. 1972.
- GUJARATI, Damodar. Econometría. México. McGraw-Hill Interamerican. Cuarta Edición. 2004.
- MALHOTRA, Naresh. Investigación de Mercados. México. Pearson Educación. Cuarta Edición. 2004.
- RAY, Debraj. Economía del Desarrollo. Antoni Bosch Editor S.A. 2002.
- SECRETARÍA NACIONAL DE PLANIFICACIÓN Y DESARROLLO-SENPLADES. Plan Nacional Para El Buen Vivir 2009-2013 Versión Resumida. Quito. Primera Edición. 2009.

Artículos de Revistas:

- IECE. Revista Institucional. Quito. Ediecuatorial. N° 1. 2008.
- YUNUS, Muhammad. En: Revista “Éxito”. Volumen I. Tomo 2. Microcréditos: Un Negocio Para Reducir La Pobreza.

Documentos:

- COMITÉ TÉCNICO DEL PLAN ESTRATÉGICO DE DESARROLLO DE LA PROVINCIA DE EL ORO. Diagnóstico Socioeconómico y Territorial de la Provincia de El Oro. Gobierno Provincial Autónomo de El Oro y SENPLADES. 2008.
- MATEO PÉREZ, Miguel Ángel. LAS CONTRIBUCIONES DE AMARTYA SEN AL ESTUDIO SOBRE LA POBREZA. Universidad de Alicante, España.

Autoras:

Karen Viviana Luzardo Alarcón
Belén Tatiana Pesantez Caguana



**UNIVERSIDAD DE CUENCA
FACULTAD DE CIENCIAS
ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA DE ECONOMIA**

“Análisis del Crédito Público para la Educación que concede el Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas (IECE) en la provincia de El Oro. Año 2009”

Internet:

- <http://www.iece.fin.ec>
- <http://www.apice.org.co/creditoeducativo.htm>
- <http://www.creditoeducativo.gob.mx>
- <http://www.edufuturo.com/educacion>
- <http://www.fundapec.edu.do/misionvision.asp>
- <http://www.icetex.gov.co/portal/>
- <http://www.sonora.gob.mx>
- <http://www.todo-creditos.com.ar>

Otras Fuentes:

- DELGADO, Ma. Cecilia. El Crédito Educativo en la Educación Superior en el Ecuador: Análisis de resultados. Quito. Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales FLACSO. 2004.
- FREIRE, María Elena. Quito. Administración de Riesgos, Conferencia al personal del IECE. 2007.
- IECE, El Oro. Libros de Registro. 2009.
- IECE, Ley Constitutiva
- IECE. Variables para Scoring Crediticio. 2008.
- LALANNE, Andrés. HACIA UNA ECONOMÍA HUMANA. Seminario “La Agenda Ética Pendiente De América Latina”. Instituto Universitario CLAEH, Instituto De Crédito Educativo Del Estado De Sonora. 2003.
- LUZARDO, Karen, y PESÁNTEZ Belén. Diseño de Tesina “Análisis Del Crédito Público Para La Educación Que Concede El Instituto Ecuatoriano De Crédito Educativo Y Becas (IECE) En La Provincia Del Oro. Año 2009”. Enero 2010.
- REGISTRO OFICIAL No. 314. Reglamento Orgánico por Procesos del IECE. 2008.
- SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS. Normas Generales para la Aplicación de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero.

Autoras:

Karen Viviana Luzardo Alarcón
Belén Tatiana Pesantez Caguana



UNIVERSIDAD DE CUENCA
FACULTAD DE CIENCIAS
ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA DE ECONOMIA

“Análisis del Crédito Público para la Educación que concede el Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas (IECE) en la provincia de El Oro. Año 2009”

ANEXOS

ANEXO N°1

El Crédito Educativo en el Ecuador. Período 1990-2008

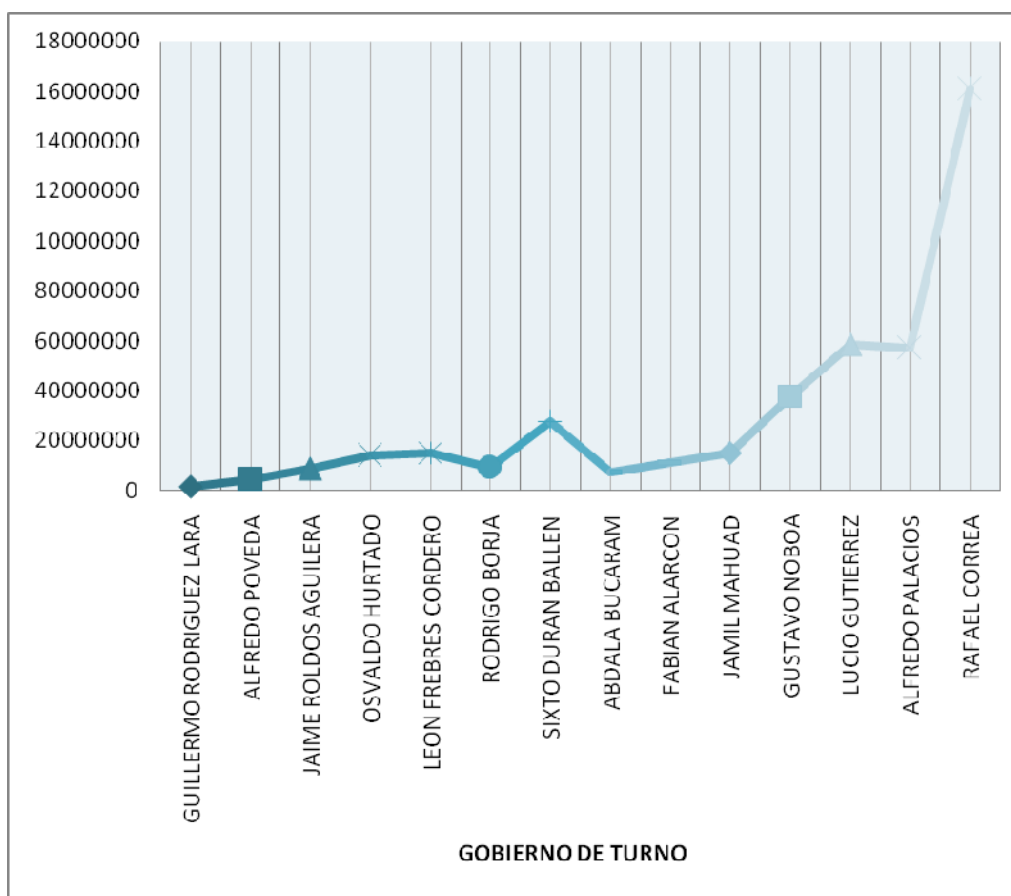
Años	ESTUDIOS EN EL PAÍS		Monto Medio por Beneficiario País	ESTUDIOS EN EL EXTERIOR		Monto Medio por Beneficiario Extranjero	TOTAL		Tasa Variación porcentual	Tasa Variación por monto
	#CRÉDITOS	MONTO		#CRÉDITOS	MONTO		#CRÉDITOS	MONTO		
1990	1841	1914382	1039,86	610	1146417	1879,372	2451	3060799,000	0,8912	2,6133
1991	1769	2045707	1156,42	540	1369770	2509,81	2309	3615477,000	-0,0579	0,1812
1992	782	1026774	1313,01	289	883226	3056,145	1071	1910000,000	-0,5362	-0,4717
1993	1538	2623185	1705,58	408	1562672	3830,078	1946	4185857,000	0,8170	1,1915
1994	2878	6673052	2318,64	608	2556488	4204,750	3486	9229540,000	0,7914	1,2049
1995	3576	9853842	2755,55	577	2471611	4283,555	4153	12325453,000	0,1913	0,3354
1996	2108	4806577	2289,03	489	2389575	4884,611	2597	7206200,000	-0,3747	-0,4101
1997	3241	8921464	2752,69	426	2092154	4911,160	3667	11013618,000	0,4120	0,5149
1998	3063	7363674	2404,07	414	1837691	4488,867	3477	9201365,000	-0,0518	-0,1645
1999	4053	5184256	1279,12	353	784900	2223,513	4406	5969156,000	0,2672	-0,3513
2000	4870	4805353	985,21	364	545346	1488,203	4734	4806899,000	0,0744	-0,1874
2001	7592	10825377	1425,89	564	1627032	2884,809	8156	12452409,000	0,7229	1,5571
2002	13114	1768126	1348,03	926	2999535	3196,042	14040	2068081,000	0,7214	0,6573
2003	11348	2356429	2077,43	1088	3649743	3354,543	12431	2721402,000	-0,1146	0,3187
2004	11428	2683146	2347,87	1228	4991635	3576,250	12656	31223081,000	0,0180	0,1473
2005	10487	2522562	2405,42	1255	4762945	3755,175	11742	29988577,000	-0,0722	-0,0898
2006	9830	22911142	2455,64	1112	4206282	3782,628	10942	27117424,000	-0,1107	-0,0957
2007	14736	47823760	3245,37	1335	7486590	5366,731	16131	55310850,000	0,5448	1,0897
2008	23216	91892137	3958,14	2092	13855756	6623,210	25308	105748930,000	0,5689	0,9119

Fuente: IECE.
Elaboración: Autoras



ANEXO Nº 2

**Gráfica del Monto de Crédito otorgado por el IECE 1973-2009
Según el Período de Gobierno**



Fuente: IECE
Elaboración: Autoras



UNIVERSIDAD DE CUENCA
FACULTAD DE CIENCIAS
ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA DE ECONOMIA

“Análisis del Crédito Público para la Educación que concede el Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas (IECE) en la provincia de El Oro. Año 2009”

ANEXO Nº 3
ENCUESTA TELEFÓNICA

Buenos días mi nombre es ... estudiante de la Universidad de Cuenca. Estamos realizando una investigación a los beneficiarios del crédito educativo en la Provincia del Oro. Agradecemos su valioso aporte, y le notificamos que toda la información recolectada será confidencial.

I. DATOS GENERALES DE LA ENCUESTA

Fecha de Relevamiento:/...../.....
D M A

Entrevistador:

II. DATOS INFORMATIVOS DEL ENTREVISTADO

Nombre:

Teléfono:

III. INFORMACIÓN DEMOGRÁFICA

P1. Sexo ☐ F ☐ M

P2. Edad

P3. ¿Cuál es el Lugar de residencia familiar actualmente? _____

P4. ¿Cuál es el número actual de miembros en su familia? (excluyendo hermanos casados y/o familiares como abuelos, primos, tíos que viven en casa).

P5. Dentro de su familia, ¿actualmente existe algún miembro emigrante?

SI ☐ NO ☐

IV. CONOCIMIENTOS DEL CREDITO

P6. ¿Cuál fue el medio por el cual usted se enteró del crédito educativo que oferta el IECE?

1. Publicidad de la Institución: radio, tv, prensa ☐
2. Experiencias de otros beneficiarios y/o sus familiares, amigos ☐
3. Información entregada dentro del Centro de Educación ☐

V. EDUCACION DEL BENEFICIARIO Y FINANCIAMIENTO

Autoras:

Karen Viviana Luzardo Alarcón
Belén Tatiana Pesantez Caguana



UNIVERSIDAD DE CUENCA
FACULTAD DE CIENCIAS
ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA DE ECONOMIA

“Análisis del Crédito Público para la Educación que concede el Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas (IECE) en la provincia de El Oro. Año 2009”

P7. Indique por favor la Institución Educativa en la que estudia actualmente

_____ **P7.1**

Ciclo/Semestre/Módulo _____ **P7.2**

Ciudad _____

P8. De no haber accedido al crédito educativo, ¿cuál hubiese sido la fuente del financiamiento de sus estudios?

1. Dinero familiar y/o propio ☐
2. Institución financiera ☐
3. Abandono de estudios ☐

VI. PERCEPCION DEL BENEFICIARIO SOBRE EL CREDITO EDUCATIVO

P9. Siendo usted beneficiario del crédito educativo ¿Considera al mismo como una oportunidad relevante de desarrollo personal y profesional?

Si ☐ No ☐ En caso de responder no,

¿por qué? _____

Le agradecemos por su amabilidad, al tiempo de desearle éxitos en su vida (estudiantil/profesional).

Autoras:

Karen Viviana Luzardo Alarcón
Belén Tatiana Pesantez Caguana



ANEXO N° 4
Análisis de los Resultados Obtenidos
Tablas y Gráficas

- **Beneficiarios por Sexo**

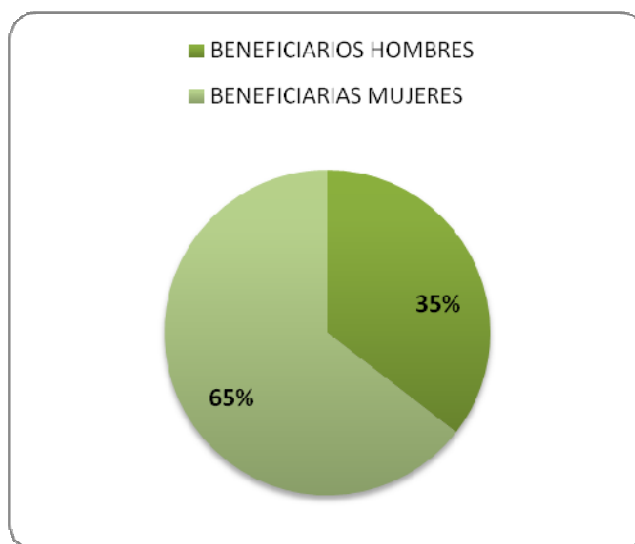
Tabla N° 1

	Frecuencia	Porcentaje
HOMBRE	11	35,5
MUJER	20	64,5
Total	31	100,0

Fuente: Encuesta a beneficiarios. Provincia de El Oro

Elaboración: Autoras.

Gráfica N° 1



Fuente: Encuesta a beneficiarios. Provincia de El Oro

Elaboración: Autoras

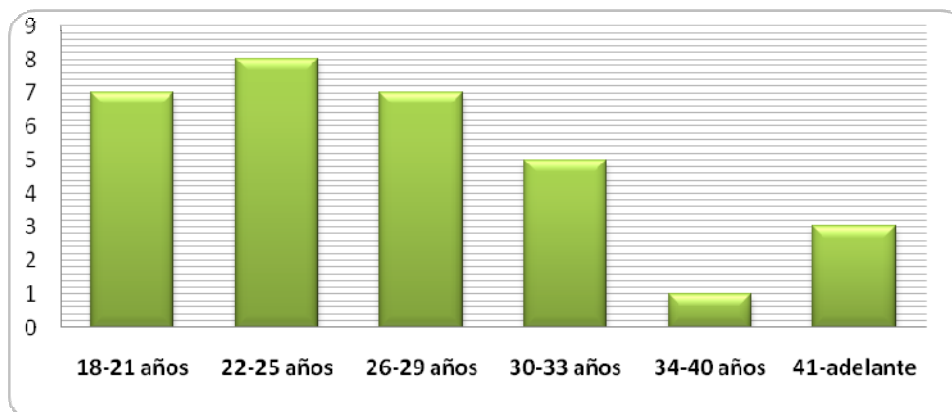
Autoras:

Karen Viviana Luzardo Alarcón
Belén Tatiana Pesantez Caguana



- **Edad de los beneficiarios**

Gráfica N° 2



Fuente: Encuesta a beneficiarios. Provincia de El Oro

Elaboración: Autoras

- **Lugar de Residencia de la Familia**

Tabla N° 2

	Frecuencia	Porcentaje
HUAQUILLAS	2	6,5
MACHALA	25	80,6
PASAJE	1	3,2
SANTA ROSA	2	6,5
PUERTO BOLIVAR	1	3,2
Total	31	100,0

Fuente: Encuesta a beneficiarios. Provincia de El Oro

Elaboración: Autoras

Autoras:

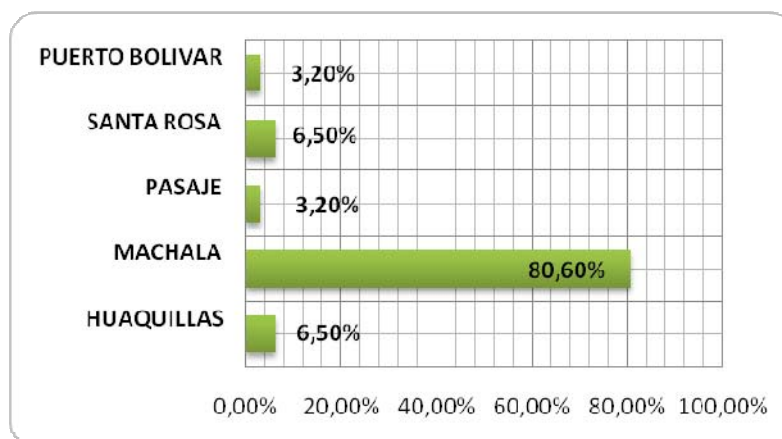
Karen Viviana Luzardo Alarcón
Belén Tatiana Pesantez Caguana



UNIVERSIDAD DE CUENCA
FACULTAD DE CIENCIAS
ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA DE ECONOMIA

“Análisis del Crédito Público para la Educación que concede el Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas (IECE) en la provincia de El Oro. Año 2009”

Gráfica N° 3



Fuente: Encuesta a beneficiarios. Provincia de El Oro

Elaboración: Autoras

- **Número de Miembros por Familia**

Tabla N° 3

Número de miembros por Familias	Frecuencia	Porcentaje
Familia de 2 miembros	2	6,5
Familia de 3 miembros	8	25,8
Familia de 4 miembros	5	16,1
Familia de 5 miembros	11	35,5
Familia de 6 miembros	4	12,9
Familia de 8 miembros	1	3,2
Total	31	100,0

Fuente: Encuesta a beneficiarios. Provincia de El Oro

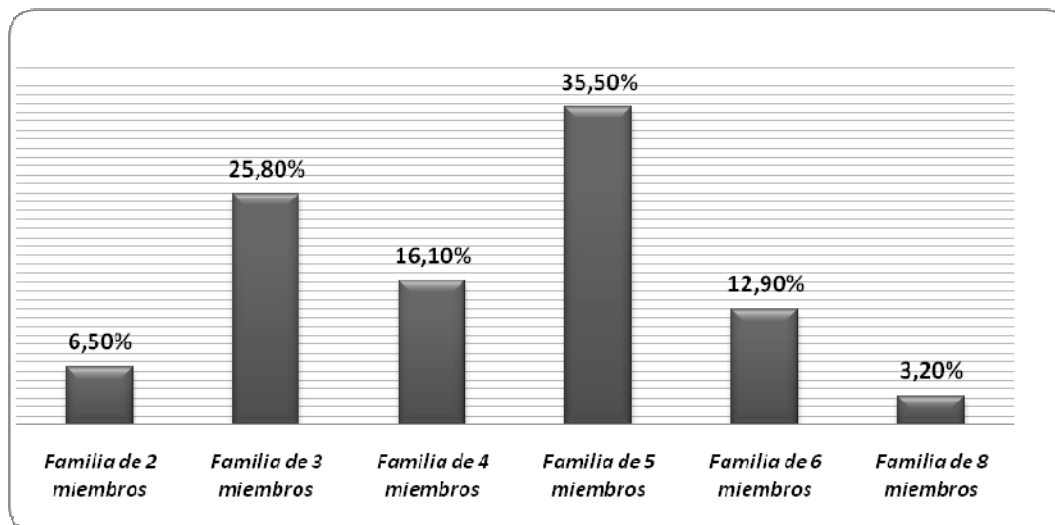
Elaboración: Autoras

Autoras:

Karen Viviana Luzardo Alarcón
Belén Tatiana Pesantez Caguana



Gráfica N° 4



Fuente: Encuesta a beneficiarios. Provincia de El Oro

Elaboración: Autoras

- **Familiares Migrantes**

Autoras:

Karen Viviana Luzardo Alarcón
Belén Tatiana Pesantez Caguana



UNIVERSIDAD DE CUENCA
FACULTAD DE CIENCIAS
ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA DE ECONOMIA

“Análisis del Crédito Público para la Educación que concede el Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas (IECE) en la provincia de El Oro. Año 2009”

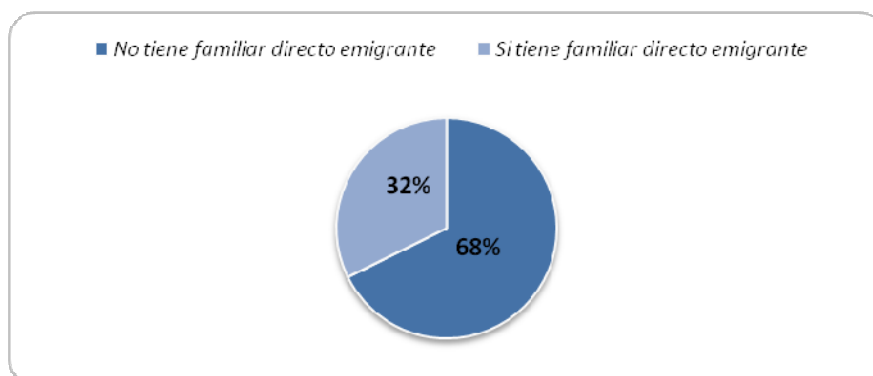
Tabla N° 4

	Frecuencia	Porcentaje
No tiene familiar directo migrante	21	67,7
Si tiene familiar directo migrante	10	32,3
Total	31	100,0

Fuente: Encuesta a beneficiarios. Provincia de El Oro

Elaboración: Autoras

Gráfica N° 5



Fuente: Encuesta a beneficiarios. Provincia de El Oro

Elaboración: Autoras

- Medio de comunicación por el que se enteró de la existencia del crédito educativo

Autoras:

Karen Viviana Luzardo Alarcón
Belén Tatiana Pesantez Caguana



UNIVERSIDAD DE CUENCA
FACULTAD DE CIENCIAS
ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA DE ECONOMIA

“Análisis del Crédito Público para la Educación que concede el Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas (IECE) en la provincia de El Oro. Año 2009”

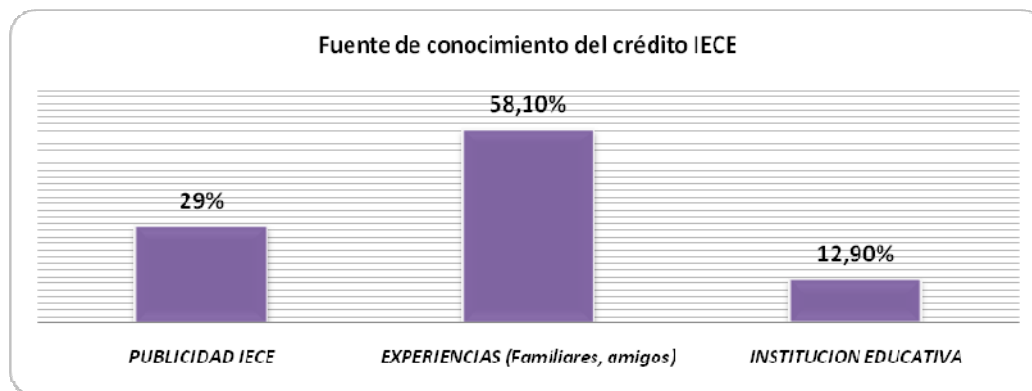
Tabla Nº 5

	Frecuencia	Porcentaje
PUBLICIDAD IECE	9	29,0
EXPERIENCIAS	18	58,1
INSTITUCION EDUCATIVA	4	12,9
Total	31	100,0

Fuente: Encuesta a beneficiarios. Provincia de El Oro

Elaboración: Autora

Gráfica Nº 6



Fuente: Encuesta a beneficiarios. Provincia de El Oro

Elaboración: Autoras

Autoras:

Karen Viviana Luzardo Alarcón
Belén Tatiana Pesantez Caguana



UNIVERSIDAD DE CUENCA
FACULTAD DE CIENCIAS
ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA DE ECONOMIA

“Análisis del Crédito Público para la Educación que concede el Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas (IECE) en la provincia de El Oro. Año 2009”

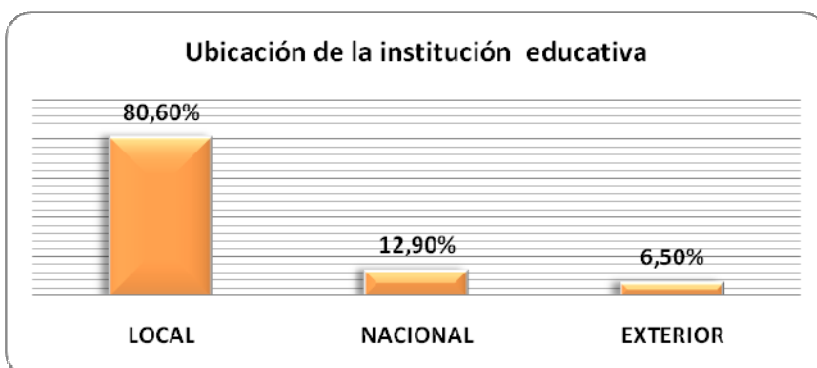
- Institución educativa en la que se capacita o culminó sus estudios.

Tabla Nº 6

	Frecuencia	Porcentaje
LOCAL	25	80,6
NACIONAL	4	12,9
EXTERIOR	2	6,5
Total	31	100,0

Fuente: Encuesta a beneficiarios. Provincia de El Oro
Elaboración: Autoras

Gráfica Nº 7



Fuente: Encuesta a beneficiarios. Provincia de El Oro
Elaboración: Autoras

- Nivel Educativo de los Beneficiarios

Tabla Nº 7

	Frecuencia	Porcentaje
TECNOLOGIAS	6	19,4
PREGRADO	18	58,1
POSTGRADO	3	9,7
OTROS	4	12,9
Total	31	100,0

Fuente: Encuesta a beneficiarios. Provincia de El Oro
Elaboración: Autoras

Autoras:

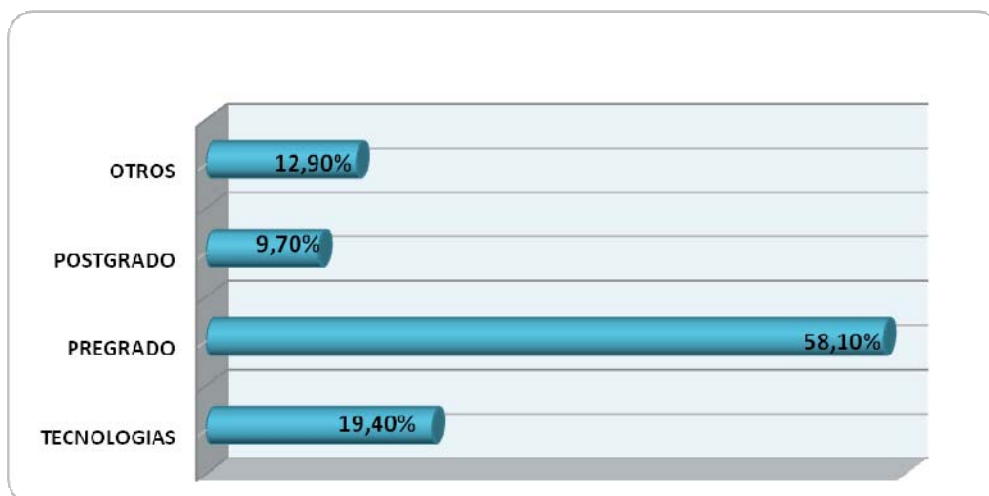
Karen Viviana Luzardo Alarcón
Belén Tatiana Pesantez Caguana



UNIVERSIDAD DE CUENCA
FACULTAD DE CIENCIAS
ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA DE ECONOMIA

“Análisis del Crédito Público para la Educación que concede el Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas (IECE) en la provincia de El Oro. Año 2009”

Gráfica N° 8



Fuente: Encuesta a beneficiarios. Provincia de El Oro

Elaboración: Autoras

- Fase de Estudios Ciclo-Semestre- Modulo

Tabla N° 8

	Frecuenci a	Porcenta je
INICIAL	10	32,3
FINAL	21	67,7
Total	31	100,0

Fuente: Encuesta a beneficiarios. Provincia de El Oro

Elaboración: Autoras

Autoras:

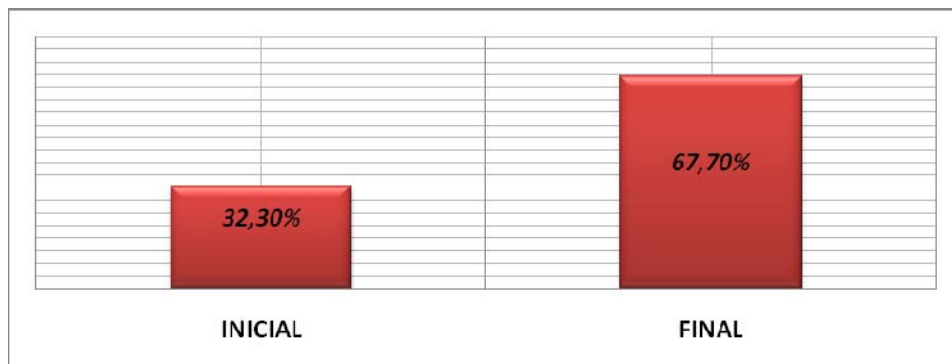
Karen Viviana Luzardo Alarcón
Belén Tatiana Pesantez Caguana



UNIVERSIDAD DE CUENCA
FACULTAD DE CIENCIAS
ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA DE ECONOMIA

“Análisis del Crédito Público para la Educación que concede el Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas (IECE) en la provincia de El Oro. Año 2009”

Gráfica N° 9



Fuente: Encuesta a beneficiarios. Provincia de El Oro

Elaboración: Autoras

- **Fuente de Financiamiento en caso de no obtener el crédito**

Tabla N° 9

	Frecuenci a	Porcenta je
DINERO PROPIO/FAMILIAR	17	54,8
ABANDONO DE ESTUDIOS	12	38,7
CRÉDITO SISTEMA FINANCIERO	2	6,5
Total	31	100,0

Fuente:

Encuesta

a beneficiarios. Provincia de El Oro

Elaboración: Autoras

Autoras:

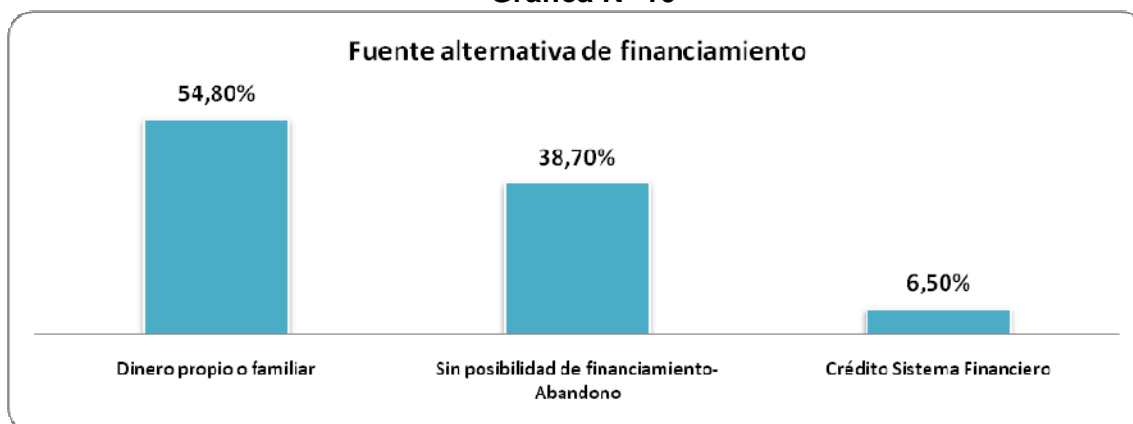
Karen Viviana Luzardo Alarcón
Belén Tatiana Pesantez Caguana



UNIVERSIDAD DE CUENCA
FACULTAD DE CIENCIAS
ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA DE ECONOMIA

“Análisis del Crédito Público para la Educación que concede el Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas (IECE) en la provincia de El Oro. Año 2009”

Gráfica Nº 10



Fuente: Encuesta a beneficiarios. Provincia de El Oro

Elaboración: Autoras

- Aspectos de Percepción

Tabla Nº 10

	Frecuencia	Porcentaje
NO APORTO A SU DESARROLLO	1	3,2
SI APORTO AL DESARROLLO PERSONAL/PROFESIONAL	30	96,8
Total	31	100,0

Fuente: Encuesta a beneficiarios. Provincia de El Oro

Elaboración: Autoras

Autoras:

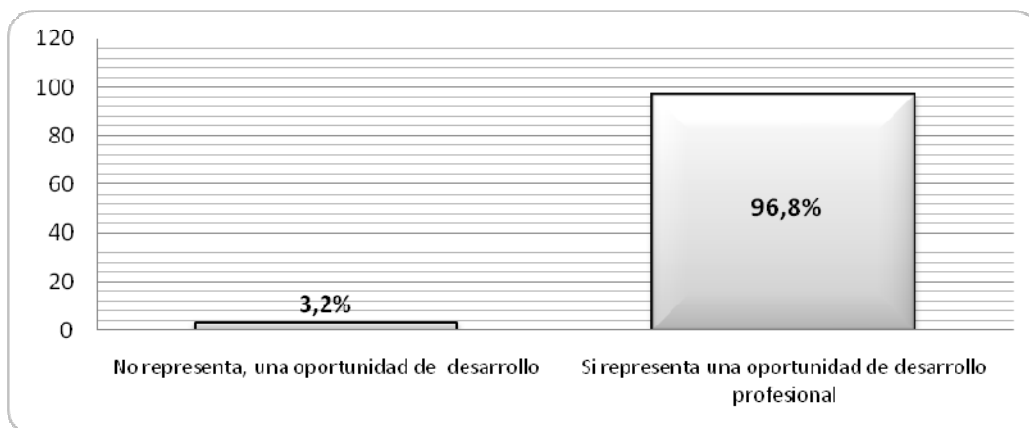
Karen Viviana Luzardo Alarcón
Belén Tatiana Pesantez Caguana



UNIVERSIDAD DE CUENCA
FACULTAD DE CIENCIAS
ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA DE ECONOMIA

“Análisis del Crédito Público para la Educación que concede el Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas (IECE) en la provincia de El Oro. Año 2009”

Gráfica Nº 11



Fuente: Encuesta a beneficiarios. Provincia de El Oro

Elaboración: Autoras

Autoras:

Karen Viviana Luzardo Alarcón
Belén Tatiana Pesantez Caguana



**UNIVERSIDAD DE CUENCA
FACULTAD DE CIENCIAS
ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA DE ECONOMIA**

“Análisis del Crédito Público para la Educación que concede el Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas (IECE) en la provincia de El Oro. Año 2009”

ANEXO Nº 5

Resultados obtenidos del programa SPSS

GÉNERO

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	HOMBRE	11	35,5	35,5	35,5
	MUJER	20	64,5	64,5	100,0
	Total	31	100,0	100,0	

OLAP Cubes

Total

Sum	N	Mean	Std. Deviation	% of Total Sum	% of Total N	Minimum	Maximum
854	31	27,55	7,978	100,0%	100,0%	18	53

OLAP Cubes

GÉNERO:MUJER

	Sum	N	Mean	Std. Deviation	% of Total Sum	% of Total N	Minimum	Maximum
EDAD	529	20	26,45	7,605	61,9%	64,5%	18	53

OLAP Cubes

GÉNERO:HOMBRE

	Sum	N	Mean	Std. Deviation	% of Total Sum	% of Total N	Minimum	Maximum
EDAD	325	11	29,55	8,618	38,1%	35,5%	21	45

Autoras:

Karen Viviana Luzardo Alarcón
Belén Tatiana Pesantez Caguana



**UNIVERSIDAD DE CUENCA
FACULTAD DE CIENCIAS
ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA DE ECONOMIA**

**“Análisis del Crédito Público para la Educación que concede el Instituto Ecuatoriano de
Crédito Educativo y Becas (IECE) en la provincia de El Oro. Año 2009”**

FASEDESTUDIOS * ABANDONO_ESTUDIOS Crosstabulation

			ABANDONO_ESTUDIOS		Total
			0	ABANDONO	
FASEDESTUDIOS	INICIAL	Count	4	6	10
		% within FASEDESTUDIOS	40,0%	60,0%	100,0%
		% within ABANDONO_ESTUDIOS	21,1%	50,0%	32,3%
		% of Total	12,9%	19,4%	32,3%
	FINAL	Count	15	6	21
		% within FASEDESTUDIOS	71,4%	28,6%	100,0%
		% within ABANDONO_ESTUDIOS	78,9%	50,0%	67,7%
		% of Total	48,4%	19,4%	67,7%
Total	Count		19	12	31
	% within FASEDESTUDIOS		61,3%	38,7%	100,0%
	% within ABANDONO_ESTUDIOS		100,0%	100,0%	100,0%
	% of Total		61,3%	38,7%	100,0%

RESIDENCIA * LUGARDEESTUDIOS Crosstabulation

			LUGARDEESTUDIOS			Total
			LOCAL	NACIONAL	EXTERIOR	
RESIDENCIA	HUAQUILLAS	Count	2	0	0	2
		% within RESIDENCIA	100,0%	,0%	,0%	100,0%
		% within LUGARDEESTUDIOS	8,0%	,0%	,0%	6,5%
		% of Total	6,5%	,0%	,0%	6,5%
	MACHALA	Count	20	3	2	25
		% within RESIDENCIA	80,0%	12,0%	8,0%	100,0%
		% within LUGARDEESTUDIOS	80,0%	75,0%	100,0%	80,6%
		% of Total	64,5%	9,7%	6,5%	80,6%
	PASAJE	Count	1	0	0	1
		% within RESIDENCIA	100,0%	,0%	,0%	100,0%
		% within LUGARDEESTUDIOS	4,0%	,0%	,0%	3,2%
		% of Total	3,2%	,0%	,0%	3,2%
	SANTA ROSA	Count	1	1	0	2
		% within RESIDENCIA	50,0%	50,0%	,0%	100,0%
		% within LUGARDEESTUDIOS	4,0%	25,0%	,0%	6,5%
		% of Total	3,2%	3,2%	,0%	6,5%
	PUERTO BOLIVAR	Count	1	0	0	1
		% within RESIDENCIA	100,0%	,0%	,0%	100,0%
		% within LUGARDEESTUDIOS	4,0%	,0%	,0%	3,2%
		% of Total	3,2%	,0%	,0%	3,2%
Total	Count		25	4	2	31
	% within RESIDENCIA		80,6%	12,9%	6,5%	100,0%
	% within LUGARDEESTUDIOS		100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
	% of Total		80,6%	12,9%	6,5%	100,0%

Autoras:

Karen Viviana Luzardo Alarcón
Belén Tatiana Pesantez Caguana



UNIVERSIDAD DE CUENCA
FACULTAD DE CIENCIAS
ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA DE ECONOMIA

“Análisis del Crédito Público para la Educación que concede el Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas (IECE) en la provincia de El Oro. Año 2009”

DESTINO * FAM_MIGRANTE Crosstabulation

			FAM_MIGRANTE		Total
			NO TIENE FAM EMIGRANTE	SI TIENE FAM EMIGRANTE	
DESTINO	Lugares cercanos	Count	4	2	6
		% within DESTINO	66,7%	33,3%	100,0%
		% within FAM_MIGRANTE	19,0%	20,0%	19,4%
		% of Total	12,9%	6,5%	19,4%
	Machala	Count	17	8	25
		% within DESTINO	68,0%	32,0%	100,0%
		% within FAM_MIGRANTE	81,0%	80,0%	80,6%
		% of Total	54,8%	25,8%	80,6%
Total	Count		21	10	31
	% within DESTINO		67,7%	32,3%	100,0%
	% within FAM_MIGRANTE		100,0%	100,0%	100,0%
	% of Total		67,7%	32,3%	100,0%

Autoras:

Karen Viviana Luzardo Alarcón
 Belén Tatiana Pesantez Caguana



**UNIVERSIDAD DE CUENCA
FACULTAD DE CIENCIAS
ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA DE ECONOMIA**

“Análisis del Crédito Público para la Educación que concede el Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas (IECE) en la provincia de El Oro. Año 2009”

ANEXO Nº 6

DISEÑO DE TESINA

***“ANÁLISIS DEL PRÉSTAMO PÚBLICO PARA LA EDUCACIÓN QUE
CONCEDE EL INSTITUTO ECUATORIANO DE CREDITO EDUCATIVO Y
BECAS (IECE) EN LA PROVINCIA DE EL ORO. AÑO 2009”***

DESCRIPCIÓN DEL TEMA

La concesión de créditos educativos por parte de organismos estatales es un tema que tiene gran relevancia, por cuanto la tarea fundamental es la de cubrir, mediante ellos, los requerimientos educativos del sector de la población nacional carente de recursos económicos y contribuir a su formación académica.

El desarrollo integral de los pueblos tiene como elemento básico la educación de sus habitantes; educación que tiene condiciones ser de calidad y, sobre todo, llegar a todos los sectores sociales. Lo que se pretende con este estudio es servir como referencia para la toma de futuras medidas por parte de los organismos encargados de la concesión de créditos educativos, de manera especial, al Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas, en la Provincia de El Oro, a fin de que el destino de los recursos públicos para la educación sean utilizados de la mejor manera posible en la Provincia.

OBJETIVO GENERAL

Analizar el préstamo público para la educación concedido por el Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas en el período 2009 en la Provincia de El Oro, a fin de plantear una alternativa de estrategia crediticia que beneficie a la provincia y a la institución.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

Describir las características del crédito público para la educación en el Ecuador concedido por el IECE.

Describir las características de los beneficiarios del crédito público concedido por el IECE en la Provincia de El Oro.

Evaluar económica y socialmente la concesión de los créditos educativos otorgados por el IECE en el año 2009 en la Provincia de El Oro.

Autoras:

Karen Viviana Luzardo Alarcón
Belén Tatiana Pesantez Caguana



**UNIVERSIDAD DE CUENCA
FACULTAD DE CIENCIAS
ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA DE ECONOMIA**

“Análisis del Crédito Público para la Educación que concede el Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas (IECE) en la provincia de El Oro. Año 2009”

Recomendar estrategias que permitan mejorar la cobertura de los créditos educativos del IECE en la Provincia de El Oro.

PROBLEMATIZACIÓN

- Escasa cobertura de los créditos.
- Insuficiente coordinación interinstitucional.
- Incorrecta determinación de la estratégica de comunicación.

MARCO TEÓRICO

Definición de crédito

La palabra crédito viene del latín creditum (sustantivación del verbo credere: creer), que significa "cosa confiada". Así "crédito" en su origen significa entre otras cosas, confiar o tener confianza. El elemento constitutivo del crédito es el tiempo. Su condición, la confianza .

Crédito Educativo

El crédito educativo es el préstamo que se concede a ecuatorianos y ecuatorianas, con recursos económicos limitados, con la finalidad de que dispongan de medios para el financiamiento parcial o total de su educación dentro o fuera del país, facilitándose el uso de los servicios educativos a los que tienen derecho como ciudadanos.

El IECE concede préstamos a ecuatorianas(os), directamente o a través de sus representante legales.

Economía Humana

Como Economía Humana se entiende al paradigma económico que busca darle el rostro humano a la ciencia económica, el mismo que en la actualidad ha sido desplazado por el facilismo cuantitativista que se le ha dado a esta ciencia, de carácter social, a la que se le ha sumido en la mera práctica numérica, despojándole de su razón de ser; el análisis crítico, propositivo y ejecutor de políticas que contribuyan al bienestar del hombre como esencia de los pueblos.

En el mismo sentido, el Desarrollo Humano es la potencialización de las capacidades de las personas que forman una sociedad, se prioriza como

Autoras:

Karen Viviana Luzardo Alarcón
Belén Tatiana Pesantez Caguana



**UNIVERSIDAD DE CUENCA
FACULTAD DE CIENCIAS
ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA DE ECONOMIA**

“Análisis del Crédito Público para la Educación que concede el Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas (IECE) en la provincia de El Oro. Año 2009”

fuentes de riqueza el bienestar y las libertades humanas, para lo cual se propone cambiar de manera radical la organización social e incrementar el compromiso de las personas.

METODOLOGÍA

En un primer momento se trabajará en investigación exploratoria, que permitirá identificar claramente el problema, la información será obtenida a través de entrevistas personales estructuradas formal e informal, además, basaremos nuestro estudio en información secundaria proveniente del IECE y de otras fuentes confiables.

En un segundo momento describiremos características del mercado crediticio en la provincia, permitiendo cuantificar realidades de la institución, basados en datos secundarios, y realizando encuestas que ayuden a conocer con exactitud información relevante que aporte al cumplimiento de los objetivos planteados, seleccionando el método de encuesta en el que, cada encuestado esté dispuesto a cooperar y sea capaz de proporcionar información completa y precisa, de manera eficaz.

ESQUEMA TENTATIVO

CAPÍTULO 1. ANTECEDENTES

1.1 Antecedentes Históricos

1.1.1 El IECE y el Crédito Educativo en el Ecuador

1.1.2 Historia del IECE

1.1.3 La Institución en la Actualidad

1.1.3.1 Rubros de Financiamiento del Crédito Educativo

1.1.3.2 Monto de Crédito Educativo

1.1.3.3 Tasas de Interés

CAPÍTULO 2. PRINCIPIOS TEÓRICOS Y EVOLUCIÓN DEL CRÉDITO EDUCATIVO EN EL ECUADOR

2.1 El Capital Humano y El Crecimiento

2.2 La Educación como Base del Desarrollo de los Pueblos

2.3 Componentes Teóricos del Crédito

2.3.1 Definición de Crédito

2.3.2 Crédito Educativo

2.4 Enfoque Teórico

2.4.1 Economía Humana

2.5 La Educación en el Ecuador

2.5.1 Estadísticas del Crédito Educativo en el Ecuador, Período 1990-2008

Autoras:

Karen Viviana Luzardo Alarcón
Belén Tatiana Pesantez Caguana



CAPÍTULO 3. EL CRÉDITO EDUCATIVO EN LA PROVINCIA DE EL ORO Y SU IMPACTO SOCIO ECONÓMICO

3.1 La Provincia de El Oro

3.1.1 Geografía

3.1.2 Características Político-Administrativas

3.1.3 Economía

3.1.4 Población

3.1.5 Género

3.1.6 Educación

3.2 Análisis Estadístico de los Datos

3.2.1 Investigación Descriptiva

3.2.1.1 Población Objetivo

3.2.1.2 Tamaño de la Muestra

3.3 Resultados de la Encuesta Telefónica

3.3.1 Aspectos Demográficos

3.3.2 Aspecto Geográfico

3.3.3 Aspectos De Comunicación

3.3.4 Aspectos Académicos

3.3.5 Percepción de los Beneficiarios

3.4 Impacto Económico y Social

CONCLUSIONES

RECOMENDACIONES

BIBLIOGRAFÍA

ANEXOS

BIBLIOGRAFÍA

Libros:

- GUJARATI, Damodar. Econometría. México. McGraw-Hill Interamerican. Cuarta Edición. 2004.
- RAY, Debraj. Economía del Desarrollo. Antoni Bosch Editor S.A. 2002.

Artículos de Revistas:

- YUNUS, Muhammad. En: Revista “Éxito”. Volumen I. Tomo 2. Microcréditos: Un Negocio Para Reducir La Pobreza.

Internet:

* <http://www.iece.fin.ec>

Autoras:

Karen Viviana Luzardo Alarcón
Belén Tatiana Pesantez Caguana